全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

XUEHUI LICAI
JINGJIXUE

最新珍藏版

每天5分钟，学会理财经济学

坚 鹏◎编著

一本让你快速掌握理财经济学知识的指导手册，
告别理财误区，实现财富积累

理财经济学存在于每个人的日常生活中，懂一点经济学常识和理财技巧，我们就能够更轻松地解决生活中的经济问题。

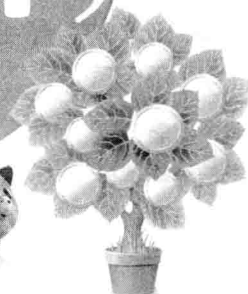
北京工业大学出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

每天5分钟，学会理财经济学

坚 鹏◎编著





北京工业大学出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

图书在版编目(CIP)数据

每天5分钟，学会理财经济学 / 坚鹏编著.—北京：北京工业大学出版社，2014.3

ISBN 978-7-5639-3790-5

Ⅰ.①每… Ⅱ.①坚… Ⅲ.①私人投资—基本知识 Ⅳ.①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字（2014）第018257号

每天5分钟，学会理财经济学

编　　著： 坚　鹏
责任编辑： 杨　青
封面设计： 翼之扬设计
出版发行： 北京工业大学出版社
（北京市朝阳区平乐园100号　邮编：100124）
010-67391722（传真）　bgdcbs@sina.com
出 版 人： 郝　勇
经销单位： 全国各地新华书店
承印单位： 北京建泰印刷有限公司
开　　本： 787毫米×1092毫米　1/16
印　　张： 15.75
字　　数： 234千字
版　　次： 2014年3月第1版
印　　次： 2014年3月第1次印刷
标准书号： ISBN 978-7-5639-3790-5
定　　价： 26.00元

版权所有　翻印必究

（如发现印装质量问题，请寄本社发行部调换　010-67391106）

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前 言

誉满全球的美国成功学大师卡耐基曾经说过："人类70%的烦恼都跟金钱有关，而人们在处理金钱时，却往往格外的盲目。"从某种意义上讲，这句话揭示了一种现象：很多人不懂得理财经济学。

实际上，理财经济学存在于每个人的日常生活中，我们每时每刻都在有意无意地运用经济规律进行选择和取舍，消费、投资、理财……如果懂得一些经济学常识，我们就会思路清晰，能够在生活中轻松地做出决策，游刃有余地应对生活中的经济问题，在日常消费中变得更加精明，在对人生的规划上也更加理性。

科学理财，观念先行。《财富》杂志评选的全美500家最大公司之一的总裁斯坦利先生，其个人理财观对我们具有很好的借鉴意义。他认为，在日常生活中厉行节约是必要的，但不要为节约一美分的钱财而绞尽脑汁，而应该用更多的时间去"开源"。那么，我们应该如何去"开源"呢？这就需要学会运用股票、债券、基金、储蓄、保险、期货、黄金、收藏、外汇、房产等丰富多彩的理财工具。

本书从储蓄、债券、股票、基金、收藏品等方面入手，采取案例与论述相结合的手法，详细阐释了各种理财方法和技巧。对于每一种理财手段，书中都提供了具体的操作方法。无论是月收入两千，还是月收入上万，在本书中都可以找到适合自己的理财方案，而且这些方案科学合

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net




理，简单实用。

阅读本书之后，希望你能合理制定人生规划，告别财务糟糕的状况，实现财富增值，让自己的“钱”像流水一样动起来。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目　　录

第一章　理财观念：你不理财财不“理”你

不论是富是穷，理财都是必修课 …… 003
越早盘算理财，得到的回报越大 …… 006
只赚钱不理财，财富会从指尖溜走 …… 009
理财方法要随年龄的不同而异 …… 010
应小心绕行的六个理财误区 …… 012

第二章　节俭理财：理财先要有“财”可理

有了钱，理财才有基础 …… 017
会花钱，钱才不会“跑”掉 …… 018
“月光族”要学会聚沙成塔 …… 020
上班族省钱，要从每一天做起 …… 022
别让超市“谋杀”你的钱包 …… 024
节假日，别花得“揭不开锅” …… 026
外出旅游省钱经 …… 028

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



团购、DIY、预订和二手货，省钱的四张牌 …… 032
花点心思，“养车”能轻松不少 …… 035
刷卡消费用得巧，也能帮你攒住钱 …… 038
通晓购房还贷细节，能省出大笔钱 …… 039

第三章 储蓄理财：储蓄并非简单的“存钱”

储蓄贵在坚持 …… 045
选择合适的储蓄方式 …… 046
储蓄卡在精不在多 …… 049
正确使用 ATM 机省下手续费 …… 051
负利率，银行利率赶不上通货膨胀的步伐 …… 053
谨防储蓄中的“破财”行为 …… 054

第四章 信贷理财：花明天的钱办今天的事

选择合适的借贷时机 …… 059
信贷，有利也有弊 …… 060
别让超前消费带来的美好享受昙花一现 …… 063
做好应对加息的准备 …… 066
合理利用个人贷款 …… 068
选择适合自己的贷款方式 …… 070
贷款不是越多越好 …… 072

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第五章 债券理财：没有风险的投资

债券收益率 …… 077
债券投资策略 …… 081
有效进行债券组合 …… 085
如何投资公司债券 …… 089
规避债券投资风险 …… 091
了解债券的信用评级 …… 093
提高国债的收益率 …… 095

第六章 股票理财：风险与收益并存

股票，风险大收益也高 …… 101
新股民“上路须知” …… 104
如何选择上乘股票 …… 107
身在股市要有主见 …… 109
为股票设一个止损点 …… 111
控制炒股的风险 …… 114
学会给股票解套 …… 119
判断人为操纵的蛛丝马迹 …… 121

第七章 基金理财：让专家替你理财

基金的动作方式 …… 125
基金的类型 …… 128

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



买新基金还是买旧基金 …… 132
善于抓住基金的价值点 …… 134
选择定投，投资更稳妥 …… 135
合理建立基金购买组合 …… 137
看清购买和赎回的时机 …… 141
打好根基比短时间的排名第一更重要 …… 143

第八章　外汇理财：从汇率的变化中获利

了解常见外汇币种 …… 149
赔钱时千万别加码 …… 151
如何选择交易平台 …… 152
外汇价格为何会浮动 …… 155
控制、规避外汇投资的风险 …… 158
掌握一定的炒汇技巧 …… 161
善于分析技术指标 …… 163

第九章　保险理财：替自己的未来买份保障

保险的功能与作用 …… 169
不同年龄购买不同保险 …… 171
选择适合自己的保险 …… 173
如何选择保险经纪人 …… 176
购买保险不是越多越好 …… 178
巧买车险，省钱省事 …… 180
走出购买保险的常见误区 …… 182

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第十章 购房理财：告别“蜗居”却不做房奴

购房要量力而行 …… 189
让住房公积金撑起购房的一片天 …… 191
怎么买房最省钱 …… 193
选择适合自己的还贷方式 …… 195
买房要注意哪些事项 …… 197

第十一章 收藏理财：陶冶情操又获利

投资艺术品，爱上收藏也赚钱 …… 203
年画，吉祥如意的升值品 …… 206
收藏小件旧器物，投资少获利高 …… 208
烟标，吸烟有害烟标无价 …… 209
火花，火柴燃尽价值无穷 …… 211
邮票，方寸之间藏大财 …… 213
票、证、券，见证财富的增值 …… 216
人民币，既可流通又可升值 …… 220
集卡，新世纪主流收藏 …… 222
石头，大自然的馈赠 …… 226



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net




第十二章　家庭理财：开源节流，做家庭财富的掌控者

家庭理财，开源节流同等重要 …… 231
在本职工作外开发“第二职业” …… 233
不多花钱也能装修出温馨小家 …… 235
购物选择“抱团”来省钱 …… 237
从小就要培养孩子的“经济头脑” …… 238
选择适合自己的教育投资方式 …… 241

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章 理财观念：你不理财财不“理”你



生活中，仅仅有一些固定的收入是远远不够的，必须要懂理财会投资。不把理财当回事的人注定是难以实现经济上的富足的，也注定总会为钱而忧虑。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



不论是富是穷，理财都是必修课

理财的必要性跟家庭的财务状况没关系，而跟家庭的生活目标相关，普通人也有生活得更好的要求。若是资本存量小，就更需要通过理财巧妙打点资产，安排资金，逐步改善自己的财务状况，让理财来帮助自己实现财富梦想。

商界一直有个著名的“二八定理”：即20%的客户拥有80%的财富。某银行一家支行也曾经做过测试，发现不足500人的存款金额在10万元以上的贵宾客户占有该支行85%以上的存款。广大中低收入者的资本存量之小，由此也可窥一斑。但资本存量小并不意味着就没有理财的必要或者能力。理财，我们这里主要指家庭理财，通俗来讲，就是赚钱、省钱、花钱之道。它是通过对个人和家庭财务资源进行管理，以实现更高的生活目标的过程。

1. 理财无须大量资本

有人认为，理财是富人的游戏，的确，在理财市场上总是活跃着富有者的身影。但若据此认为理财就是有钱人的游戏，这种观点是不对的。

首先，这是对理财目标的理解错误。理财不同于投资追求高收益，理财是一种生活战略，投资只是战术上的安排。理财是为了更好地平衡现在和未来的收支，解决家庭财务问题，保障生活水平的稳定，提高生活水准。富人庞大的资产需要保值增值，需要做出安排，需要理财。普通人也有生活目标，为了保障基本生活并生活得更好，让有限的资源释放更大的能量，也需要理财。

其次，这种观点对理财手法的认识不够。有些人认为理财是富人的游戏，其实还隐含着这样一个观点，即理财需要大量初始资本。这种理

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



解是不科学的，理财的方式方法有很多种，大钱有大钱的理财道，小钱也有小钱的获利法。钱少可以用细水长流的投资方式，投资门槛低、进出方便的产品。基金1000元起卖，以后100元也可以做一笔。低价股甚至五六百元就可以买100股。选择适合自己的投资方式，让闲钱运动起来，就可以做到集腋成裘。

事实上，理财不是富人的游戏，而是智力的游戏。其实，大多数富人都是通过自己的智慧和努力拼搏而获得财富的，他们相对来说更懂得理财，知道理财给他们带来的帮助。普通人理财拼的还是一个理财智力和能力，只要懂得生财之道，米少也能烧出一锅好粥。

2. 达到目标就是理财成功

由于各自财务状况和现实条件不同，普通人和富人在理财时存在较大差别。

首先，理财的出发点不同。富人本身衣食无忧，理财更多的是为了保值增值，让现有的资产能在抵御通货膨胀的同时实现最大增值。可以说，富人理财是锦上添花。普通人理财的目标则更直接、更具体，就是为了完成某个生活的必需目标，如积攒孩子上大学的学费，为老年生活做准备等，是对有限的既有资源的精打细算。

其次，理财信息的来源不同。富人的生活圈子大，出入场合多，其间充斥了大量的信息，这使得他们可以通过社交场合、私人渠道享有比普通人更丰富、更及时的信息。而普通人更多的是依赖公开渠道，包括报纸、电视、广播、金融机构的布告等，仅就信息来源看，可以说普通人就比富人“少了一条腿”。

再次，理财操作手法不同。财力的悬殊，信息渠道的不对称，决定了普通人与富人具体操作手法的不一致。普通人理财可能更加小心翼翼，多选择保守性的操作工具，如平衡性基金，银行存款；在资金进出上，也会是蚂蚁搬家式，细水长流型，这也决定了他们不太会涉足门槛高、风险大的理财产品。富人可能会更大刀阔斧一些，充裕的资本、多样化的资本结构、较高的风险承受力让他们的选择可以更多，享受到更丰富更优质的理财产品，甚至走向国际市场，获得其他国家金融资产的高收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



最后，理财结果也会存在差异。单从资金投入产出看，当然是富人收获会更大。但是，不管是富人还是普通人，都很好地实现了各自的理财目标，事实上就是理财的成功。

3. 树立正确理财观念

中低收入者资本存量少，风险承受力低，大部分缺乏实战经验，理财时尤其要注意处理好以下几个问题。

首先，树立健康的理财投资观念。理财是伴随一生的过程，不是应时应景的摆设，也不是一蹴而就的。制定了规划后关键是执行，在执行中看效果、找问题、攒经验。同时还必须明确，理财规划通常需要较长的时间来实践，不是一两个月的投机生意，这也决定了我们在投资产品的选择上要注意长线投资效果，不要太在意短期的波动。

其次，端正对风险的认识。中低收入者风险承受力低是客观现实，但是，也要看到风险跟收益成正比。如果只是一味规避风险，风险稍稍高点的产品就不敢尝试，那就只能得到基本的银行存款收益，用理财来增值就无从谈起。其实风险并不可怕，只要对风险进行合理的控制、管理，稍高的风险，大部分中低收入者还是可以接受的。

再次，正确看待专家意见。专家经验丰富，信息充足，是一般老百姓可以信赖的，尤其对初涉理财或理财经验欠缺的人来说，适当借助一下专家意见，会收到事半功倍的效果，切忌自己盲目规划、胡乱投资。但同时也必须提醒的是，专家意见只能作为参考，切不可奉若神明，对自己情况最了解的还是自己，专家只能是在方向上做出大概指引，真正做出判断、执行操作还是得靠自己。

最后，还必须提醒的是，理财是帮助我们实现财务目标的工具，投资者要学会驾驭这个工具。市场是瞬息万变的，理财目标和具体操作也要随着家庭和市场环境的变化不断做出调整。不要在环境都完全变了时，还在死守着以前的老规划、按部就班地执行，那就有违理财的初衷，失去了理财的意义。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net




越早盘算理财，得到的回报越大

学会理财，就可以避免因理财不当而陷于个人破产的境地，并且可以从投资理财中得到丰厚的回报。

理财是现代人的必修课，越晚学会理财，你感觉到的生活压力就会越大。因此，我们一定要趁早就规划好人生不同阶段的支出，做好理财规划。具体来说，理财的迫切性源自以下几点。

1. 买房子的成本越来越高，但薪资增长却极其缓慢

如今，房价不断上涨，上涨的幅度已远远超过了收入增长的幅度。根据统计，工薪阶层如果要靠薪资买套房子，可能需要不吃不喝20年，才能筹备完整购买房子的资金。但大多数人不可能一下子就能备齐买房子的全部资金，如果购房的时候只准备了10%的自备款，加上每月支付的贷款利息，对很多人来说，就已经是沉重的财务负担。如果更换工作或万一固定收入中断，将面临很严重的资金短缺。对大多数只领一份死工资的上班族来说，要吃饭、要坐车，还要结婚生子，供养孩子，生活压力之大可想而知。

2. 教育开支增加，以后供养孩子上学越来越难

无论你是否已经结婚，以后都会面临供养孩子上学的问题。如果你现在不学会理财，以后等孩子开始上学时，你会觉得压力如大山般压在心头。现在供养一个孩子读书已经越来越难，因为学费、杂费、择校费、赞助费等名目繁多的费用，教育成本越来越高。仅以读大学为例，现在的孩子考大学容易，但如果没钱，读大学很难。近年来大学学费不断上涨，让很多工薪阶层的父母纷纷大喊吃不消。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3. 老年人以后只靠退休金生活不现实

如果我们想要知道退休之后的各种收入能否满足养老所需，最重要的是要计算“所得替代率”，它是指领薪水一族退休之后的养老金领取水平与退休前工资收入水平之间的比率。计算方式很简单，假设退休人员领取的每月平均养老金为 1000 元，如果他去年还在工作，领取的月收入是 3000 元，那么退休人员的养老金替代率为：（1000÷3000）×100%≈33.33%。

在过去，已经退休者由于当时的利率尚高，通货膨胀率较低，财富累积较快较稳，因此所得替代率通常能够维持在 60%~70%，所以在正常情形下，他们仍旧能维持退休前的生活水平。但现在环境不同了，物价年年涨，但薪资的上涨速度却远远跟不上物价上涨的速度。按照目前的状况分析，我们这一代的年轻人，到退休时通常只能维持 30%~40%的所得替代率，把现在的薪水缩减 2/3，就知道只靠退休金养老是不现实的。

不仅企业会因为经营不善，负债累累，最终无力偿还债务而申请破产，个人也会“破产”。在欧美国家，如果个人因财务管理不善而导致负债太多，没有能力偿还，便可以申请破产。在我国，人们对企业破产已非常熟悉，但对个人破产似乎还有点陌生。其实，如果个人负债太多，因担保等原因间接负上债务或出现重大投资失误，导致家庭资产为零或负数的时候，事实上这个人已经“破产”了。归结起来，现代人之所以“破产”主要来自于以下三方面可能性：

1. 过度负债，轻则压力巨大，重则个人“破产”

很多人抱着“不贷白不贷”的心态而先贷了花着再说，结果一些贷款数额较大、盲目超前消费的贷款者，贷款花得差不多以后，还款的巨大压力日渐显现，于是只好勒紧腰带过日子。而有些因意外造成家庭收入骤然减少导致无力偿还贷款本息的人，还被银行告上了法庭。因此，消费贷款应量力而行，还款能力差、对自己未来的收入不乐观的人，千万别贷款消费。即使是因购房等正当需求而去贷款，贷款额度也应注意，要尽量使每月还款额不超过月稳定收入的 40%，负债总额不要超过个人的净资产。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



2. 盲目炒股，搞得血本无归，倾家荡产

如今股票市场日趋规范，但是在规范过程中不时还会冒出一些“地雷”，如果盲目炒股，弄不好就会被地雷“炸伤”，甚至“炸死”。

李女士非常痴迷于炒股，但她既不懂技术指标，也不看公司业绩，而是整天跟着各种“利空”、“利好”消息去搏杀。她听说某只股票长庄入驻，估计有较大的上涨空间，于是便掏出全部积蓄，又从朋友处借了10万元，全部投在了这只股票上。没想到天有不测风云，这只股票突然连续11个跌停，面对巨量的卖盘她根本无法止损。当初31元一股，如今跌得只剩下4元多一股。到了这种地步，就是砸锅卖铁也还不起账，于是朋友跟她反目成仇。李女士血本无归、倾家荡产，只好东躲西藏，四处游荡。

3. 盲目提供担保，招来缠身债务

近年来，人们在办理信用卡、住房贷款、个人消费贷款、货物赊销等经济活动中，往往需要找担保人。如果你对担保所承担的责任不了解，或碍于情面盲目担保的话，将有可能给个人或家庭带来较大的经济损失。因此，对各种担保应慎之又慎。如果别人请你提供经济担保，应首先考虑担保的责任和后果，详细阅读担保责任说明，同时要对被担保人的偿债能力、信用情况进行必要的了解，切勿盲目行事。

某国有企业员工刘女士，为一个老同学办信用卡时提供担保。当时刘女士认为，卡是老同学自己办的，即使出现透支，银行也会先找办卡人要账，担保只不过是银行规定的手续而已，于是便在办卡担保协议上签了字。此后，这位同学恶意透支，最后携款不知去向。无奈之下，银行只好将作为担保人的刘女士起诉到法院，并冻结了刘女士的存款和房产，用于偿还她的同学透支的钱。于是一夜之间，刘女士便从令人羡慕的国企员工变成了身无分文的人。

个人破产其实离我们并不遥远，因不当理财等因素造成的“资不抵债”或“一贫如洗”将会严重影响到家庭的生活质量。所以，一定要学会理财，加强风险防范意识，科学打理家财，有效防范个人破产。

理财投资是每个人都可以学会，而且都应该学会的课程。以为投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



只是金融从业人员和有理财头脑的人才能学习的科目，是一种错误的认知。如果你以前就开始关心理财的话，那么现在你手里就应该有一笔存款，而且可能正在研究下一年让它增值的方法。趁着家庭负担尚轻，不需要多少生活费的时候，开始做理财投资，那么你可能比那些婚后才开始理财投资的人，领先至少十年。

只赚钱不理财，财富会从指尖溜走

古语云“君子爱财，取之有道”，在当今社会，“君子爱财，更应治之有道”。这里说的“取”就是赚钱，“治”就是理财。攒钱是理财的起点，投资是理财的重点，购买保障型的保险则是为了实现财务安全。

一个人一生的收入来源于两个方面：一方面是工作收入，另一方面是理财收入。一个人赚钱能力再强，如果不会理财，到了晚年还是会两手空空，为衣食忧愁。因此，学会理财是非常重要的。

攒钱是理财的起点。要想攒好钱，就要一生养成量入为出的习惯，攒钱，最主要的就是克制自己的消费欲望。过度的消费会使你无财可理。信用卡在消费的过程中扮演了重要的角色，信用卡是冲动消费的罪魁祸首，它会造成人们的无感觉消费，因此抛掉手中的信用卡是克制冲动消费的一个很好的方法。

只会攒钱是不够的，还要学会投资，要让钱生钱，生钱是理财的重点。可以把手中的钱分成三份：一份是应急的钱，应该留半年到一年的生活费，这些钱以活期储蓄的形式存放，当然也可以买点货币市场基金。另一份是保命的钱，应该留三到五年的生活费。这些钱可以以定期储蓄的形式存放，或者部分购买国债。还有一份是闲钱，是五到十年不用的钱，这些钱才可以用来买股票、基金、房地产，以期获得高收益，当然



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



也要做好亏本的准备。

购买保险也是理财的一方面，这里所说的保险是保障型的保险，比如人身意外险、住院保险和定期寿险等。这样在发生意外损失时，保险公司会提供补偿性的财务支持，换言之，买保险是为了实现财务安全。

总之，恰当的理财方式能够让钱生钱，使得你的财富越来越多。相反，如果只知道赚钱而不知道如何理财和投资，那么随着时间的流逝，你的财富就会缩水。或者说，本来可以产生更大效益的资金，却被死死地固定在那里，相比较而言，这些财富就会在无形中从你的指尖溜走，使你遭受财产损失。所以，作为一个聪明人，想要成为财富的驾驭者，使自己的财富不断增加，那么你就一定要懂得生财之道，懂得“以钱养钱”、“以钱生钱”。只有这样，你的财富才是最有保障的。

理财方法要随年龄的不同而异

20岁的你，也许正在憧憬着属于自己的温馨甜蜜的小窝；30岁的你，也许正经营着自己蒸蒸日上的事业；40岁的你，也许已经从容淡定、宠辱不惊……但是，无论人们在何时何处以及人生的哪个阶段，都要面对一个现实，那就是随时随地要理财。

理财不仅仅是为了经济收入，更多的是一个家庭的合理规划，工作收入是固定的，而理财收入则可能是无限的。理财要随生命周期的不同而异，不同阶段应有相应的理财方法。

1. 20~30岁——初涉职场的“月光族”

这个阶段大多还处于单身或准备成家阶段，没有储蓄观念，“拼命地赚钱，潇洒地花钱”是其“座右铭”。因此常听到有很多人振振有词地说，“钱是赚出来的，不是省出来的”。话虽有理，但赚钱需要有赚钱的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



本领，只靠埋头苦干是不行的，也要学会让钱帮自己去赚钱。

这一阶段的理财要做好投资规划。这一时期经济收入虽然低，但不必要的开支应尽量省掉，投资的目的一方面可以积累投资经验，另一方面还可以为结婚准备本钱。投资产品选择，建议先拿出月支出的三倍左右购买货币型基金作为紧急备用金，其余部分可考虑高风险的股票或债券型的产品。

最后，保险规划不可忽略，出于年轻人好动的特点，意外保险必不可少，寿险也应该适当考虑。

2. 30~40 岁——初为人母、人父

步入二人世界的年轻人，随着家庭收入及成员的增加，开始思考生活的规划。为把家庭变成真正的避风港，需要进行家庭风险规划，建立家庭风险基金，增加保险等未来保障型产品。

这一阶段的家庭一般都背着房贷、车贷等贷款，有种给银行打工的感觉。因此在理财方面，首先要先架上一层安全网，也就是说要做好家庭的保险规划，健康保险和意外保险是此阶段必不可少的。

其次，随着小宝宝的出生，孩子的教育规划不可忽视，建议以保险公司的教育保险和基金定投的方式准备宝宝的教育费用。定投应最少选择 15 年。

最后，金融资产投资方面，此阶段家庭的抗风险能力相对较强，不妨考虑一些相对激进的产品，让自己的获利机会更大一些，但切记不要把鸡蛋放在同一个篮子里，建议选择股票型基金、券商集合理财计划等产品。

3. 40~50 岁——有老有小的“夹心层”

这一阶段的虽然工作稳定，但上有老，下有小，孩子的教育费用猛增，父母的身体也开始走下坡路。此时应把孩子的教育费用和家庭生活费用作为理财的重点，确保子女顺利完成学业，父母顺利地安度晚年。

风险管理也成为此时的第一要务，投资策略要从之前的激进改为稳健，要选择一定比例低风险的产品，家庭紧急备用金的比例也要增加，至少应为月支出的 6 倍以上，再适当地增加健康保险和养老保险的保额。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



4. 50~60岁——饱经历练

这一阶段的工作能力、工作经验、经济状况都已达到最佳状态，加上子女开始独立，家庭负担逐渐减轻，理财也应侧重于扩大投资。

不过这个阶段一旦风险投资失败，就会葬送一生积累的财富。所以在投资工具的选择上，不建议选择过多的高风险投资产品，应先选择一只固定收益类的产品，收益高于CPI（消费物价指数）即可，作为养老金，雷打不动。剩余资金再去选择一些债券型和股票型的理财产品。随着退休年龄逐步接近，对于风险性投资产品应逐渐减少。

5. 60岁以上——健康第一，安享晚年

人生到了这个阶段，大多数人已真正退休。投资和花费通常都比较保守，此时理财的原则应是身体第一、财富第二。

理财方式必须要以稳健为主，保本在这时比什么都重要，最好不要再进行新的投资，以前的投资产品也应把高风险的产品逐步转换为低风险的产品。这一阶段的家庭紧急备用金也要准备月支出的12倍以备急用，投资产品以信托公司的固定收益类产品和银行的短期理财产品为主。

可见，在投资理财的过程中，不同的年龄段有不同的理财方法。只有明确适合自己的理财方法，才能获得最佳的收益，给自己的人生更多、更好的保障。

应小心绕行的六个理财误区

说到理财，人们大多是敬而远之，这主要是因为我们在日常生活中对于理财有着诸多的偏见，容易走进理财误区。

在许多人的观念中，理财就是省钱，就要降低生活质量，理财太复杂，因此自己做不来，殊不知这些都是错误的理财观念。在人们的日常

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



生活中，常见的理财误区主要包括以下几个。

1. “理财就是投资赚钱”

谈到理财，一般人想到的是投资赚钱。有的朋友说：“理财啊？我也想啊，有什么好的股票推荐吗？还是买基金，投资房产？或者自己做生意？”当然，理财包括投资赚钱，但不仅仅是这些。赚钱只是一时之事，而理财是一生的财务安排和规划。理财的目的不是赚多少钱，而是保证财务安全，追求财务自由。

投资可能赚也可能赔，而理财追求的是家庭或个人财务稳定安全，投资收益平稳，以及养老规划等。理财是战略，讲究布局、资产管理和财富配置。

2. “理财就是省钱，要降低生活质量”

在不少爱消费者的观念中，认为“理财”等于“节约”，进而联想到理财会降低花钱的乐趣与生活品质，没办法吃美食、穿名牌，甚至被归类为小气的守财奴一族。对于喜爱享受消费快感的年轻人来说，心理上难免会不屑于理财，或觉得理财离他们太遥远。钱越多，生活质量才越好，享受层面才越丰富，在工作之余享受人生是非常必要的，但如果没有计划，大手大脚乱花钱消费，就会在真正需要用钱的时候无能为力。

另外，有一些人明明收入不低，却舍不得消费，能挣钱不会花钱，过度节约。理财的目的是为了生活得更好，过度省钱和过度储蓄同样不可取。

理财就是确保在自己的经济能力范围内，花同样的钱，过更高质量的生活，并不是为了未来而降低当下的生活质量。要合理运用自己手中的金钱，量入为出，适当提高生活水平，快乐幸福享受每一天。

3. “理财太复杂，自己做不来”

理财需要一定的技巧，但更需要正确的观念、时间和耐心。很多人在耐心方面有天生的优势，只要在理财上多用点心思，它就会比想象的要简单很多。

理财第一步就是了解家庭财务现状。最好通过记账掌握家庭里有哪些资产，哪些债务，每月固定收入和日常支出各是多少，有哪些投资，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资收益情况和投资比例各是多少，有哪些保险，如果家庭收入较高的成员失业，该如何继续维持家庭生活质量等。了解了这些信息，理财就变得容易多了。

4. “我没钱，没必要理财”

不少刚刚参加工作的人认为：“理财是有钱人的事，我的钱都不够自己花，哪需要理啊。”恰恰相反，越是没钱，越应该理财，越应及早掌握理财技巧，通过理财“脱贫”，开始适合自己的人生理财规划。

“十分之一法则”比较适合普通人理财，该法则是指将收入的十分之一存起来进行投资，积少成多，将来会有足够的资金用于理财。假如你每月有 3000 元的收入，那么每月拿出 300 元来，一年下来不算利息可存 3600 元。如果每月拿这 300 元进行基金定投，逐年累计下来收入更不可小觑。而且，在选基金的过程中也获得了投资理财经验。

5. “忽略保障，忽略自己”

据有关数据显示：女性总体投保率要低于男性。很大比例的家庭保单都是女主人充当投保人，被保险人却往往是子女、丈夫，而不是自己。现代女性在家庭经济与生活中举足轻重，起着不可或缺的作用，她们更应该为自己和未来的家庭幸福生活做好保险规划。只有自己拥有最基本的保障后，其他的理财计划才可能实现。

需要注意的是，购买保险应以消费型保险为佳，不建议购买投资或储蓄类保险。保险的优势不是投资收益，而是保障功能。

6. “只心动不行动”

有些人在看到电视里的理财节目、杂志上的理财文章时，当时会想：我一定要开始理财！可是今天拖明天，明天拖后天，慢慢地，理财的心也淡下来了。但我们要知道“你不理财，财不理你”，心动了，就立即行动吧。

总之，理财是一项技术活。在理财的过程中，往往会遇到很多的误区甚至是陷阱。所以，在理财的时候，我们一定要对理财有一个清楚的认识，从而有效地避开这些理财误区。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章 节俭理财：理财先要有“财”可理



人们常常抱怨手中的钱不够用，尤其是购买欲强的人，经常一不小心就会陷入入不敷出的境地，其中的一个主要因素是逞一时之快，花钱没有计划。有过类似经历的人尤其需要进行合理的理财计划管理，这就需要大家制订花钱计划，对花钱的计划进行合理的整理，从而真正做到精打细算，在一些不必要的项目上节省自己的开销。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



有了钱，理财才有基础

要想理财，首先要有财，如果存款为零，想理财也没财可理。所以首要的是攒钱，攒够一定数目就可以用多种途径理财了。

理财的中心是管钱，它包括三个环节：攒钱、生钱和护钱。攒钱是理财的起点，不能攒钱的人，就会无财可理。那么，如何才能多攒钱呢？

第一，强制储蓄。比如每个月领到工资后，就把10%的工资存到银行去。

第二，计划消费，要有预算的观念。要养成记账的好习惯，经常检查，看看自己的钱都花到什么地方去了，花得是否合理。追查每一分钱的来龙去脉，最好的方法就是做好存折管理，因为现在大部分人都把钱存在银行，存折上会记载你在银行所有资金进出的记录。聪明的人每个星期至少刷一次存折，或在网上银行查看金钱进出的往来状况，只要五分钟的时间，你就能了解每一分钱的来往状况，进而提醒自己要开源节流。聪明的人会时时刻刻盯紧自己的收支状况，身边会有一个小账本，把每天的消费支出都记下来，然后每个月进行比较总结，看看哪些钱该花，哪些钱不该花，然后在下个月消费时就会注意，从而节省开支。

第三，尽量用现金付款。付现金和刷卡的感觉是不一样的，付现金是有感觉消费，刷卡则是无感觉消费，而无感觉消费通常会让你花掉更多的钱。

第四，将信用卡同储蓄卡捆绑起来，这样你就不会忘记还款，避免银行的高额罚息。信用卡日罚息很高，并且按月计复利（现在很多银行

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



正在调整信用卡管理的条款）。千万别为了获得银行送的小礼品而去刷卡，那样做真的很幼稚。

第五，延迟消费。不要买最新款的消费品，任何一种消费品在刚刚推出来时，价格都是最高的。如果你能延迟消费欲望，过一段时间再买，肯定能获得不少实惠，节省下来的钱就可以攒起来了。

总之，要想理财就一定要有足够的财富基础，否则理财就变成了一件虚妄的事。上面的几种方法都是有效的攒钱方法，只要我们落实了这些方法，就能够逐渐地拥有坚实的理财基础，从而开辟自己的理财之路，使自己的财富变得越来越多。

会花钱，钱才不会“跑”掉

要想不让钱“跑”掉，我们就一定要会花钱，懂得花钱的技巧和方法。否则，钱一刻也不会在我们面前停留。

太多人懊丧地说：从工资单里看到自己赚了不少钱，但为什么平常用时却看不到钱？总是感到钱不够用？为何那么多人加入“月光族”行列中？钱到底跑到哪里去了？

在日常的生活消费当中，有些人经常会有这样的感觉，每个月刚发工资时，银行卡上的钱比较富足，可是花着花着，却突然发现银行卡上没钱了，或者卡上的钱已在百元之内了，而此时距下次发工资的日子还有好一段时间，这个时候，我们就会纳闷，卡上的钱去哪儿了？然后从上次发工资那天开始算起，算到最后，自己好像也没用钱干什么大事，也没有买什么较大的物件，那卡上的钱怎么会不翼而飞呢？

钱没有腿不会自己跑掉，钱没有翅膀也不会自己飞走。说到底，钱还是被自己用掉了。比如，有人一时兴起就办了张上千元的健身卡，还

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



有人打着“自我充电”的旗号报了价钱昂贵的外语培训班，但最后总是因为种种原因不能坚持锻炼或培训。虽说为自己投资是好事，但在缺乏考量和计划的情况下，这些大笔支出往往容易成为浪费金钱的“重要窝点”。还有一些喜欢“血拼”的人们，或者患有流行的“折扣心动症”，或者在换季时节最容易“同情”商家们的“挥泪大甩卖”，每每总要在服饰和化妆品上无计划、无原则地支出一笔又一笔。结果到头来，那些衣服的使用寿命总是很短，或者索性被遗忘在某个角落里，当初的买单又一次被无端浪费。

古人说：“君子用财，取之有道，用之有方。”这个“方”字可以理解为“节约、方法”的意思，也就是我们要学会花钱。那么怎么去花每个月的工资才叫作会花钱呢?

首先进行工资分割，这是会花钱的基础。把每个月的工资总额根据自己的实际消费内容进行分割，譬如你可以分割成以下几项：伙食费，住宿费，这是每个月最基本的开支也是较大的开支；兴趣爱好费用，这个根据个人的实际情况去分割，比如每个月都固定地去购书、去户外运动，或者去超市购物、话费等一些其他费用；应急费用，主要用来应对每个月的一些突发消费，像朋友拜访、外出游玩、生病等一些不在预料之中的消费；投资费用，如果你不想让你银行卡里的钱只是储蓄在银行里，你也可以拿出来进行投资，比如买基金、保险、股票等，但是这项费用最好根据个人对金融市场的熟知程度决定去投资，而且月度工资必须达到一定程度，建议每个月的工资除去所有消费后剩余达到 2000 元以上，而且有一定程度储蓄再考虑投资；孝敬父母费用，虽然父母现在大都不需要我们的钱，但是我们每个月给父母一点钱，是做儿女的一份心意，给多给少视自己的家庭经济情况而定；留存储蓄，每个月分割出来的这部分钱，才是你可以确定拥有的现有资金，尤其是当下经济危机这个大背景下，这部分钱显得尤为重要。由于每个人的实际工资不一样，所以我们可以按照一定的比例，根据分割项去分配月度工资总额，可以说就是一张月度工资定额分配表，当然根据每个月的收入变化或者分割项内容的变化，也可以进行适时的增减调整。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



最后在月末时，你可以根据月度资金收发存的备注，按照月度工资定额分配表进行汇总，可以直接看出哪些项超支了，哪些项节约了，这样你的工资也花得心知肚明。一个月下来，你会发现不仅没有因为这种理财方法使你的经济变得紧张，而且在该花钱的地方都有钱可花，你可以根据月底资金实际消费情况，对定额分配表的分割项和数目进行适时的增减调整。

这种个人理财方法看似比较繁杂而且花费时间，但是只要每个月用起来，其实很清晰明了，操作起来方便，账表易保存，时间长了，你所保存的账表还从侧面反映出你一段时间以来的成长历程，使自己逐渐养成健康、合理的消费习惯。

“月光族”要学会聚沙成塔

所有的财富大厦都是从一点一滴的储蓄积累开始建立起来的，而财富积累的基础就是节余资金，也就等于收入减去支出，所以，合理安排生活开支是理财过程中非常重要的一个基础环节。要做到合理安排生活开支，其中一个简单而又困难的功课就是：记账和做预算。

时下，“月光族”大军的规模一再“扩编”，越来越多的年轻人陷入几乎“入不敷出”的紧张状态中，其中很重要的一个原因就是不会合理控制开销。毕竟，收入仅仅来自一个月中的一天或两天，但花钱却是每天清晨睁开眼睛后就需要面对的事情。那么，“月光”之虞有何破解大法？如何才能有效控制开支，积累出更多的原始资金，为进一步的投资理财做好铺垫？对于一般工薪阶层而言，答案就在日常生活的点滴中。

所有的财富大厦都是从一点一滴储蓄积累开始建立起来的，而财富

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



积累的基础就是节余资金，也就等于收入减去支出，所以合理安排生活开支是非常重要的一个基础理财环节。养成良好的消费习惯是实现成功财富人生的第一课，大部分不能够获得财富成功的人常常就是因为理财最基础的第一课没有上好。特别是对于那些月入 8000 元，消费 10000，甚至钱花在哪儿都不清楚的“月光族”来说，好好补上这一课就尤为重要了。

要做到合理安排生活开支，其中一个简单而又困难的功课就是：记账和做预算。每天最好能记账，并定期做“审计”，了解和总结钱的流向，以便做出调整。记账还有一个好处，它能时时提醒我们，收入项目永远比支出项目少，收入可能只来自薪水，而支出却有食、衣、住、行、育、乐、奉养等各个项目。否则，一些每天不经意的开销都会成为家庭财富中的“蛀虫”。同时，当记账成为习惯时，你的开销会得到控制，你的不必要的逛街、“血拼”在减少，你的闲置物品在减量，你的空虚会逐渐减少，你的未来将开始富足。

控制开销先要从做年度预算开始，先知道你准备做哪些年度性的事务，如缴保险费、缴学费、装修甚至是买房子。同时，可以根据生活经验确定每个月的生活开支额度。在明确每年甚至每个月需要花多少钱之后，才能有效地“截住”不该流出去的家庭收入，并且清楚还有多少能力可以去做其他事务，比如各种投资。

其实记账和做预算这个过程，对大部分还没有实施或者感觉实施起来有困难的家庭来说，最困难的就是前面三个月，养成了习惯，今后就非常容易了。在这里介绍一个简单的“入门法”供大家参考。

第一个月开始将家庭的所有开支都做记录，不必要很细，也不必每一分钱都要对上账。到月底将一个月的支出做一个汇总、分类，好好检讨一下，重点是找出钱都花在了什么地方，再看看哪些钱是一定要花的，哪些钱是可花可不花的，还有哪些钱则完全是浪费，根本不应该花。

第二个月要依据第一个月的消费情况，先制订一个预算，然后继续对所有开支做记录，到月底再检讨。这次既要看钱都花在了哪里，还要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



与预算对照，这样一方面调整预算，增加家庭预算的准确性，另一方面要逐步养成用预算控制开支的习惯。

第三个月继续照此办理。起初，我们可能会觉得很麻烦，但大部分人在三个月以后就可以逐步养成做预算、记账、用预算控制开销等良好的习惯了。而且一旦养成了习惯，建立了花钱的感觉，这个过程就非常简单易行了，甚至不需要再做详细的书面记录，在平常筹划一下就可以了。

一言以蔽之，想要摆脱“月光族”大军，改变自己几乎“入不敷出”的生活状态，就一定要合理安排好生活开支，学会记账和做预算。这样一旦形成了习惯，聚沙成塔，就能帮助“月光族”慢慢地“脱光”。

上班族省钱，要从每一天做起

同样领薪水过日子，有人成为穷上班族，有人成为富上班族，站在贫富的天平上，你会落在哪一边？其实只要用对方法，每月省下至少三分之一薪水，再把省下的钱做好投资理财规划，你就可以从薪水族翻身成为黄金贵族，实现致富的目标。

工资增长速度赶不上物价飞涨速度，工薪阶级想要致富似乎愈来愈难！其实，不必悲观，每个月省下三分之一薪水，拿来做好理财规划，你也可以翻身成为千万身价的上班族。“三分之一”是原则，随着经验的累积与职务的调整，就能省下更多的薪水，再加上适度的投资与理财，只要有决心，薪水致富绝非遥不可及！

目前任职于某投信企划部门的林女士，大学毕业后，先在某公司担任研究助理，起薪27000元，由于初入社会，她暂时住在亲戚家里，不用负担房租，加上生活节俭，累积财富的速度比别人还快。林女士每个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



月只花 5000 元，其他的钱都存下来了。林女士后来北上工作，一个人租屋而居。她在某地租了一间雅房，房租 5600 元，每月伙食费 4000 元，交通费 1500 元，加上生活杂项开支，一个月 13000 元就可以搞定。当收入增加到 33000 元的时候，可以省下 20000 元，后来收入增加，每月存的钱也随之增加。林女士在 26 岁就存下人生第一个 100 万元，速度可说相当惊人。林女士工作进入第 10 年，她总共累积 300 万元资产，在父母资助部分头期款下，今年在某市买下一户 900 万元的房子。32 岁、单身，就拥有近千万元房子，全靠节俭与投资而来。而和林女士同年参加工作的王女士是企业中层主管，收入比林女士还高，但是平常花费并没有刻意节俭，亦没有投资理财习惯，多年来的薪水收入，除了买了一辆价值百万元的名车之外，手上所剩的现金有限，约百万元存款，更别说购屋置产了。

“21 世纪是强迫投资理财的时代，善于投资者愈来愈富，不善于投资者愈来愈贫！”有人曾指出，上班族想要致富有三大快捷方式。第一个途径是选对行业，借助高红利上班致富，在科技业上班的科技新贵，靠分红配股致富，就属于这一类型。第二个途径是帮公司赚钱，借助高薪资上班致富，企业的中高级经理人或超级业务员，都属于这一类型。

如果，你不在前两者之列，那么还有一条途径，就是借助投资理财，靠上班致富。利用小钱长期持续地投资在高报酬的投资组合，并做好资产配置及情绪管理，远离投资陷阱，利用复利效果，以钱滚钱来致富。

1. 理财趁年轻——从小额做起

所谓“从小做起”就是“金额小、年纪小、风险小”，也就是从有限的薪水中省下一部分，用小额开始投资，从年轻时就做起，对投资理财还不懂时，不要冒太大风险。

2. 复利的威力——薪水致富关键

几乎所有专家都强调复利的威力，认为是上班族致富最关键因素。复利需要时间，但是真正感受到复利威力的人毕竟不多。

今年 43 岁的杨女士，是典型靠复利效果致富的人。杨女士早年还在当小学老师的时候，每个月就至少存下三分之一薪水，早期以利生利，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



后来做零存整付，后来，海外基金刚引进国内时，杨女士在理财专员建议下，定期定额地买进海外基金，持续十年从未间断，而且投资金额随着收入增加而增加。

（1）薪水致富步骤一：进职场，先买保险。

专家建议刚进入职场的上班族，领到第一份薪水后，第一件要做的事是买保险。趁年轻买保险，不但保费便宜，也让自己有个基本保障。专家建议购买低成本就可以购得的高保障险种，例如定期寿险或是多功能的保险，如投资型保单。一般上班族可用“保险双十定律”做规划：保险额度为家庭年收入的十倍最恰当；总保费支出为年收入的10%最适宜。

（2）薪水致富步骤二：学会记账，不作无谓消费。

买了保险之后，接下来最重要的是学会记账。记账可以让自己清楚所有开支状况，从中了解有哪些消费是可以省下来的，进而把钱花在刀刃上，不作无谓的消费。

陈女士已经连续记账五六年，她每隔一段时间就会把之前的账本翻出来，重新检视，有时会从中发现有些钱是不必花的。比如她曾经花了两三千元买了健身器材，没有用几次就束之高阁，当她重新审视账单时，很快确定这笔钱是不该花的，一旦发现这种情形，陈女士就在账本上贴上便条纸做记号，提醒自己下一次不要再犯。

别让超市“谋杀”你的钱包

也许逛超市逛多了，自然也会发现很多乐趣，特别是在经济不景气的今天。懂得理财也许才是经济危机给我们最大的启发，不管是企业的老板，还是普通百姓，在特殊的经济条件下，理财成为越来越多人关注的焦点。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



经济不景气，大家都捂着腰包过日子，可是饭还得吃，超市还得逛。经济好的时候，一车一车地结账，经济不好的时候，一件一件地结账，这就是区别。

可见，逛超市也是一种技能，特别是在经济不景气的时候，如何在超市中实现最大的实惠，获得更大的利益也是需要“精打细算”的。那么，应该怎样保障在逛超市的时候，不被超市“吞噬”掉自己的钱包呢？具体来说，大致有以下几个需要注意的地方。

1. 不在同一个超市把所有的东西都买齐

买东西时千万不要在同一个超市里买，因为超市要赚钱，不可能所有的东西都便宜。超市之间的竞争很激烈，商品的价格都不会相差很大的，所以有些超市会拿出部分商品低价销售，就为吸引顾客的光临，只要有顾客光临，顾客不可能只买一样特价商品吧。所以你买一样很便宜的东西，而却买了十样或者更多很贵的东西，这样 1:10 的比例，超市赚了你更多。

2. 不刷信用卡，付现金

很多人超市购物喜欢刷信用卡，以为刷信用卡很神气似的。不管是免年费省利息还是有积分礼品，这些都是诱引你大刷信用卡的理由，最终造成不节制不理性的超市消费，因为结账时没有花钱如流水的感觉。其实就像我们把百元大钞破开后，花起来的速度会更快，有时一张百元大钞也许放一个月都不舍得用，但是一旦破开了，或许一张张用起来就没有了感觉一样。

3. 结账时，丢一样

有些人一进入超市就会拿个购物篮，首先是把自己需要买的东西先买好，但是在买需要的商品时总会看到一些很便宜而自己可要可不要的商品，有时会忍不住顺手放进购物篮，遇到这样的情况可以在结账时丢掉一样可买可不买的东西，丢掉一样是一样，每天省一点，积少成多。

4. 周末购物，带回特别的惊喜

如果可能的话，尽量将购物的时间安排在周末。周末虽然人多一些，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



但商家一般会推出一些酬宾活动。周末的面包多半是买大送小，牛奶有时也会在周末买一赠一，所以有时选择在周末买特价商品未尝不是省钱之道。

5. 结账时要记得核对账单

核对账单是为了避免由于收银员的疏忽而将所购物品的信息打错。在很多人排队的时候，也许收银员会把后面人的商品误认为是你买的，特别是后面的人买的东西很少时，所以必须当场核对，发现问题可以当场解决，省得离开柜台也说不清了，造成不必要的损失。

7. 晚上八点以后去买蔬菜、面包、烧鸡等保质期短的商品

因为超市一般都希望当天的蔬菜当天卖出去，特别是一些蔬菜有保鲜时间的，所以超市里一般都会在晚上通过一个特价把这些蔬菜处理掉，因为这些蔬菜如果没有卖出去，可能会烂掉。同样，面包和烤鸡、烤鸭都有保质期的，如果当天没卖掉也会坏掉的，所以这些东西一般晚八点后都会大甩卖，很便宜的。

节假日，别花得“揭不开锅”

到了节后，如果不对资金进行盘点、不对财务进行合理规划，很有可能面临短期财务危机，甚至出现一段时间内“揭不开锅”的窘况。

终于放假了！暂时搁置枯燥的工作，可以好好休息一番。如果不想在节假日期间出游，那么放假期间的留守对有些人来说，就意味着一个非常充裕的“血拼”时段。平时忙碌的你终于可以睡个懒觉，然后大步走上街头“奢侈”一把了。但是假期“败家”之后，可不要忘记在钱财问题上收收心。

出于方便、理财等多种因素，信用卡透支消费已成为春节这类长假

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的主流消费方式之一。有统计显示，在大城市，长假期间的消费至少有30%是刷卡买单的，而这之中又有近一半是通过信用卡实现的。再加上节假日期间，在各大商场刷信用卡购物得积分可以换购很多礼品，这些诱人的礼品由于不需要花钱购买，只是用平时刷卡消费积累的积分换购，所以吸引很多人为了积分疯狂刷卡消费。尤其到了节假日，各家发卡机构更是推出了积分翻倍、积分换机票、消费打折、积分送礼品等诸多活动。积分换购是否真的如宣传的那样给我们带来实惠，一定要谨慎考虑。欠钱是要还的，不然就会被银行罚很重的利息。然而，有数据显示，长假过后经常是信用卡逾期还款的高发期，最常见的原因是节后事太多、太忙忘记还款，还有一部分是消费过度，无力还款。

节后理财要做的第一件事也是最重要的一件事就是对过节期间的支出、收入进行认真盘点。许多人在假日中消费得十分“匆忙”，并且没有进行计划性的安排甚至消费，至于实际支出、收入更是一本糊涂账。因而，节后要耐心地总结一下：花了多少钱、进了多少款、还有多少剩余。

对于那些“花钱控制力”较弱的人，做总结盘点尤其重要。因为这些人经常控制不住自己的消费欲望，导致假期里过度消费。节日狂欢过后，你应当将自己在节日期间的开销、剩余资金、各类还款、未来一段时间内的各类开销进行小结，明确财务现状。更重要的是，当前经济形势较为复杂，不确定因素较多，各行各业面临的情况也不太一样，市民应当对未来的收入预期打出一定的保留量，不要将弓拉得太满，以顺利度过大量消费后的资金“真空期”。

仔细盘点后，如果发现资金缺口较大或者出现资金周转不灵的前兆，你应当通过一些理财小技巧度过这段时期。例如，今后一段时期内尽量使用信用卡，以延迟现金需求。在周转不灵又需要一定资金的情况下，可典当房产、汽车、贵重首饰等，获得流动现金，解燃眉之急。

盘点完成之后，你应该已经十分清楚自己的财务现状了，而在信用卡深入人心的当下，偿还信用卡的“欠账”将成为许多市民节后的首项重大支出，因此，应早做打算，避免因忙碌而遗忘，造成罚息等经济损失，还影响个人信用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



应在节后通过银行网站等途径及时查询自己的消费情况，做到心中有“账”。特别是在境外、异地刷卡消费的持卡人应核对账单的明细项目，确认所有的消费都是自己的，没有可疑的消费记录。

由于还款日都是固定日期，持卡人应当在此前把透支的钱及时还上，否则将被处以罚息。如果现金流出现问题，可以暂时只还最低还款额，这样虽然会被银行收利息，但不会影响信用，一旦现金足够了，赶紧全部还清。

除了在钱的方面要提前打算外，持卡人还应当在时间上也打好提前量：节后往往是还款高峰，柜台前经常排长队。银行人士提醒，还款方式有多种多样，不一定要去柜面。持卡人可以绑定信用卡与借记卡，实现自动还款；也可通过网上银行划转资金还款；还可通过银联ATM（自动取款机）还款。目前还有“柜面通”业务，也能帮助持卡人轻松还款。此外，许多银行在假期里都推出了有奖刷卡活动。因此，在长假期间刷卡很多的持卡人，要多留心发卡行或相关合作伙伴的优惠或者送礼活动，不要错过礼品或赠品。

节后经过账目盘点，扣除要还的钱之外，如果还有节余，就可以着手进行新的投资理财计划了。近一段时间，国际金融环境较为动荡，世界经济存在着许多不确定的因素，国内股市、理财市场等各方面都有较大的变动。人们更是需要结合个人和家庭的各项收支情况，重新对手头的资金进行一番梳理，以便对未来进行一番合理的规划，挑选合适的理财产品，达到收益最大化。

外出旅游省钱经

衣食住行是人类最基本的生活方式，大都也是外出旅行所必须面对的，那么外出旅游时怎样才能避免不必要的花销呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



随着人们生活水平的提高，越来越多的人倾向于出门旅游这种享受生活的方式，但大多数人都不是富翁，也没有很多的钱可以让自己进行奢华的旅程，但我们又克制不了自己出行的欲望，那么就可以选择简单实惠的出行方式，这样即使自己没有雄厚的财力，也可以时常过过旅游的瘾。

1. 淡季出行是省钱的基础

一般来说，一个景点有淡季和旺季之分，淡季旅游时，不仅车好坐，而且由于游人少，一些宾馆在住宿上都有优惠，可以打折，力度大的可达 50%以上。在吃这一项上，饭店也有不同的优惠。因此说，仅此一项，淡季旅游比旺季在费用上起码要少支出 30%。

2. 路线设计合理，少走重复路

我们在外出旅游时，首先对自己旅游的景区要有了解，从中找出这个景区最具特色的地方在哪里，必须要去的地方又在哪处。在去观赏这些地方时，对景点也要筛选，重复的景观就不必去了，因为这些景点到处都有。其次是在旅游时，尽量别坐缆车或索道，许多景点最好亲自走一遭，既省钱，又能体会到它的魅力所在。也应拿出一点时间去逛大街，看看景区和城市的风土人情，因为这么闲逛不需要花钱买门票，但这样一玩，却能玩出好心情，因为它可以长见识，也可以陶冶性情。

3. 选择经济实惠的交通工具

对自费旅游者来说，首先必须选择交通工具。火车时间长，飞机时间短，这众所周知，但这一长一短，却形成了价格差。对收入不高的普通家庭来说，全家外出，选择来回乘火车，是比较划算的。再说乘火车与家人或朋友共度旅途生活，其实也是旅游一种方式。再加上火车提速，为普通百姓自费旅游提供了比以前更多的便利，由此看来，选择乘火车外出旅游，适合大多数家庭的经济能力。

如果选择乘飞机，最好“挂靠”一下，委托某个旅行社代订机票或享受某个会员制机构的会员待遇。在网络盛行的今天，“网上凑团”逐渐风行。有共同飞行需要的网民在网上凑份子，达到一定人数后，可以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



从航空公司拿到集体票价。

有时，乘船既省钱又省去了转车的麻烦。比如从重庆登船沿长江而下，到武汉上岸，沿途饱览长江风光，一张船票就可以了。

到达旅游目的地后，往返旅游景点的交通工具很多，有旅游专车、公交车、出租车等。从经济角度来讲，不如自己购买一张导游图，依导游图的乘车线路，乘公交车游玩要省钱得多；从方便的角度来看，公交车虽不如出租车或旅游车，但从自由这一点来说，乘公交车游玩要方便得多，因为可根据个人对景点的喜爱程度自由支配游览每个景点的时间。

打的或包车时应问清楚司机是否经过你要去的目的地，如果是则可以便宜些。如果碰上别人搭乘包的车返回时，还可以有更大的还价空间。因为一般司机都把会把回程的油钱算在包单程的人身上，就是说已经有人帮你把油钱出了。

4. 景点门票避“通”就“分”

近年来，不少旅游区都出售“通票”，这种一票通的门票，虽然有节约旅游购票时间的好处，而且比分别买单个旅游景点的门票所花的钱加起来也要便宜一些，但是，大多数旅游者往往不可能将一个旅游区的所有景点都玩个遍。鉴于此，人们不必每次都选择购买通票，而改为去一个景点买一张单票，这样反倒能省下些钱来。

5. 选择旅游团要“货比三家”

旅行社、地方旅游局、航空公司为打响某一新的旅游线路知名度经常联手搞优惠促销活动。一定要多多关注这方面的信息。此类活动通常会由目的地旅游局出资，航空公司和旅行社共同定出推广期优惠价，有时还会采取加常规航线以外的旅游项目或赠礼物的形式以达到促销的目的。在推广期参团，可以享受服务有保障的“物超所值”。

在选择旅游团时，一定要看清报价，不要被低价格所迷惑。旅游线路的报价主要由七部分构成：交通费、住宿费、餐费、景点门票费、导游服务费、旅游意外保险费和其他旅游过程中要支出的直接费用，即旅游综合服务费，所以要仔细查看费用包括了哪些项目。有的团虽然价格

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



便宜，但出行后有各种自费项目、强制购物，到时花费反而更高。

6. 出门旅行，住宿要巧选择

我们出门旅行前，首先可在出游之前打听一下要去的地点，是否有熟人介绍或自己可入住的企事业单位的招待所和驻地办事处。如果有就首选这些条件较好的招待所和办事处，因为大部分的企事业单位招待所和办事处享有本单位的许多“福利”，且一般只限于接待与本单位有关的人。住在这种招待所和办事处里，价格便宜，安全性也好。当然在选择这些招待所和办事处时，也要根据位置决定，如果十分不便于出行则不住。

在企事业单位招待所和办事处都不适合自己的情况下，就该把眼光瞄准旅馆。在选择旅馆时，要尽可能避免入住在汽车站、火车站旁边的旅馆，可选择一些交通较方便，处于不太繁华地域的旅馆。因为这些旅馆在价位上比火车站、汽车站旁边的旅馆要便宜得多，而且这些地段的旅馆还可打折、优惠。若是要住星级宾馆，也可以追求合理的价格。只要不是游客爆满季节，两星级以上酒店的前台大都有权给予宾客适当幅度优惠。从安全保障及吃住卫生角度看，选择住宿应考虑档次比较高的宾馆、酒店、招待所，切不可贪图省钱，而入住环境较差的旅店。

7. 要吃就吃特色小吃

出门旅游，没必要进当地的高档饭店吃饭，再高级的饭馆也做不出“月球餐”来，我们平常吃的萝卜白菜，到哪里也还是萝卜白菜，只是码在不同的盘里而已。若想在吃上省钱，就尽量多品尝当地的特色小吃。这些东西虽不贵，却是地地道道的本地味儿，而且之所以能流传至今，肯定有诱人的味道。同样的特色小吃，高档餐馆和街边小店的价钱相去甚远，如果你在某地逗留两天以上，又禁不住“老字号”的诱惑，可以专门去吃一顿，比如西安的老孙家泡馍，上海的老正兴大素包，武汉的老通城豆皮，皆以“老”扬名。

名声在外的馆子一般都不便宜。你可以到当地人气很旺的餐馆或大排档，通常这些地方食物正宗，价格不贵，同时也可领略当地人的生活。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



在吃当地特产如海鲜时，可以自己到海鲜批发市场或农贸市场买，然后拿到餐馆加工，但应先了解餐馆的一般加工价格。如果吃低档海鲜就没有这样做的必要了。

8. 出门购物有绝招

出门旅行时，首先做到克制自己的购买欲，在旅游中尽量少买东西，因为买了东西不便旅行，而且旅游区一般物价较高，买了东西也并不合算。无论是购旅游纪念品还是购旅游中的食物、饮料，抑或是购买当地的土特产品和名牌产品，都不必在旅游景区买，可专门花上一点时间跑跑市场，甚至可以逛夜市购买。同时值得注意的是，切记莫买贵重东西。一些旅游区针对顾客流动性大的特点，在出售贵重物品时，往往用各种方法出售假冒商品。如果买了假冒的贵重物品，一旦回来后发现上当了也因为路远而无法理论，只得自认倒霉。另外，真正体现该地区人文、历史风情的物品，未必会在景区里出售。比如西湖龙井，就生长在杭州郊区的梅家坞和翁家山，而不是西湖景区。所以，西湖景区的龙井价格不仅远远高于原产地，和北京也不相上下。当然，到一地旅游也有必要购些物品，一是馈赠亲朋，二是作纪念。那么购什么好呢？一般建议购买一些本地产的且价格优于自己所在地的物品。

总之，旅游是衣食住行购的一条龙消费。要想在旅游的过程中体验到最经济实惠的享受，我们就要掌握上述的这些旅游省钱经。

团购、DIY、预订和二手货，省钱的四张牌

团购、DIY（do it yourself），自己动手做、预订和二手货，我们并不陌生，尤其是对于拥有强烈的消费欲望的新新人类来说，这些几乎是不可缺少的生活内容，倘若能够合理地规划自己的这些理财方式，那么我们就可以省下一笔不小的生活开支。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



在物价飞涨的今天，与我们生活息息相关的衣食住行都是"涨声一片"，只除了干瘪的荷包日渐消瘦。可是生活仍然要继续，看到漂亮的衣服、心仪的玩意儿还是会心动，挣扎过后还是会把它们带回家。倘若我们在购买物品时能够打好团购、DIY、预订和二手货这四张牌，那么我们就能更好地完善自己的消费计划。

1. 团购：省钱、省时又省心

团购这种消费模式已经比较成熟。通过网络团购，可以将被动的分散购买变成主动的大宗购买，所以购买同样质量的产品，能够享受更低的价格和更优质的服务。通过参加团购可以更多地了解产品的规格、性能、合理价格区间，并参考团购组织者和其他购买者对产品客观公正的评价，在购买和享受服务过程中占据主动地位，真正买到质量好、服务好、价格合理、称心如意的产品，达到省时、省心、省力、省钱的目的。

目前，各大城市都有专业的团购组织，属于公司行为，他们的团购价格一般比个体购买的价格低很多，而且他们与商家的合作有合同和法律的约束，一般货源与售后可以得到保障。

2. DIY：既省钱又可增加生活情趣

爱美之心人皆有之，很多人用于衣服和美容上的费用占了生活开支中相当大的一部分，倘若我们能够在一些事上做到亲自动手，那么我们不仅可以省下相当大的一部分开支，也可以通过动手增加生活情趣。

衣服类：DIY 改动时尽量选择同材质的衣物，方便接头的缝纫，因为有的材质例如真丝、雪纺可能在针线脚处容易挣脱开线。衣物混搭之后，颜色尽量不要太多，不然看上去会很杂，反而会削弱衣服的特色。多件衣服拼凑时，要尽量简单，不可能把所有自己想要的元素都放在同一件衣服上，那会看上去很繁杂。

美容类：首先要清楚自己的肤质，不要将自己的脸当成一亩试验田，什么都往脸上抹，要找对适合自己的东西。其次挑选新鲜的材料，掌握使用量，一次性使用完毕，可以避免二次污染。现在的大超市卖场里各

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net




种材料应有尽有，只要仔细挑选，一定能买到自己想要的。再者还要准备用于DIY的美容器具，这些小东西在超市的生活区都能找到，要保持它们的干净卫生。

家居类：在家用电器的开关、插座上粘贴蕾丝花边已经不算稀奇的事儿。十字绣至今依旧盛行，而且花样百出，枕头、靠垫、壁钟甚至是鞋垫都能绣上你想要的图案。只要你肯花时间、花工夫，这些自然不在话下。而且十字绣的成本不高，这些小东西完成的时间也不会太长。比起去买已经完工的绣品，价格真的不是可以同日而语的。

3. 预订：提前下手有实惠

预订是一种事先订约的购买方式。一般来说，在预订的时候需要交纳一定的定金，甚至是全额，但不管怎样，和直接消费购买的方式相比，这种方式要实惠得多。

现在无论是出差公干还是出外旅行，预订酒店都是非常普遍的问题，该出门的还得出门，该住酒店的还得住酒店，因此，省钱才是王道，这个时候预订牌的优势就凸显出来了。

通过网络在酒店预订房间是最经济的办法之一，通过网络可以货比三家，找到自己满意的酒店。而且这种方式一般比较简捷，只需在网络上输入一些信息，就立即可以查到自己所想要的酒店客房信息。选择网络方式订房一般会给顾客积分卡之类的优惠服务措施，鼓励顾客通过此网络多预订客房，客人也确实可以从积分卡上获得一定的优惠。如果只订一次房间，可以选择不接受积分卡，这样通过一些网络订房的价格还可以在原来的基础上更便宜一些。

除了预订酒店之外，提前预订机票也会给我们带来不少的实惠，让我们可以拿到较低的折扣。现在通过网络预订机票，常常会省更多的钱。通过网上预订比在地面机票代理点预订，往往可以获得更多的优惠返利。比如有些航空公司或机票预订网站规定，通过网上预订并在线支付票款，可以获得原票价再减3%~5%不等的额外优惠。同时，在出外游玩的时候，预订旅游景区的门票也能节省不少的钱。另外，预订电子、服装等其他的消费品和直接购买相比也能够为我们带来更多的实惠，让我们既

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



买得好又花得少。

4.二手货：便宜又实用

旧物品有个稍微时髦的新称呼，叫“二手货”，旧家具、破家具，不管怎么破旧，总之被人当作垃圾收走后再次进入旧货市场，不管流通过几次，换过几任主人，照样称为“二手家具”。从手机、电脑，到其他家用电器，甚至是汽车、房子，统统都有二手货。

少有一件旧物称得上完美，它不是这里有缺陷就是那里有瑕疵，就算它什么毛病也没有，完全健康，但就是旧，带一个你不喜欢的“旧”字。而对旧物的接受，对其价值的重新评估，并非完全出于经济的原因。同样的物品，无关乎精神寄托，只要它健全，功能齐备，便已达到使用条件，那么新旧并无区别。二手货有一个讨人喜欢的地方：价钱便宜。你不用花太多的价钱，即可实现拥有一件实用物品的愿望，这将大大减轻你的经济负担。平民百姓购物，自然是以省钱、实用为基本原则。

花点心思，“养车”能轻松不少

很多时候，不买车并不是因为我们买不起，而是害怕养护汽车的费用太高或者是养护汽车太麻烦。事实上，只要在养护汽车上多花一点点心思，合理规划养护汽车的费用，就可以做快乐潇洒的“有车一族”了。

如今，只要跟车扯上关系，各种服务的费用都不低，这让不少工薪阶层车主倍感压力。如何才能减少养车费用呢？当然是自己动手最省钱。于是，DIY 养车族开始悄然出现，他们自己动手洗车、打蜡、换轮胎、换机油，省钱之余还能学到不少车辆养护知识。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



1. 自己动手很省钱

很多有经验的车主都会自己更换简单部件，像机油、空滤、雨刷等。如果去专业维修站，不仅零配件价格高，而且会被收取一定的工时费，成本相当高。

杨女士本身对车比较内行，所以花在维修保养上的钱比别人少得多：小毛病通常自己解决，做保养去汽配城买材料，然后自己做，4S 店一桶 SJ（S 表示汽油机油，J 表示等级）级专用机油 95 元左右，而在汽配城花不到 90 元就能买一桶更好的机油，而且还是 SL 级的。做轮胎换位，4S 店一个轮子 30 元，汽配城 4 个轮子才 10 元。

不少车友表示，不堪忍受高昂的养车费用，不得不自己动手洗车、清洁内饰、打蜡、更换雨刮条以及换机油。有维修经验的车友甚至自己动手更换汽油滤芯、空气滤清器等简单部件。

徐某在一家事业单位上班，数年不变的收入应对日益高涨的养车费用，让其不堪重负。徐某说，到汽车美容店清洗一次内饰就要花 80 元，给轮胎调换位置，一次 20 元，现在跟车有关的服务普遍都贵，为省钱，不得不自己动手。

后来他发现，在汽配市场花 20 元就能买到内饰清洁泡沫，再花 5 元钱买条洗车专用毛巾，自己动手清洗内饰，可省下不少费用。打蜡也是如此，一般汽车美容店打一次蜡收费 50 元，自己买瓶质量较好的车蜡只需 150 元，可使用四五十次，单次材料成本仅三四块钱。类似调换轮胎，只需花点力气就可以了，完全没有必要花钱让轮胎店换。

2. 自己动手，可以增加养护车辆的情趣

对于一些车友来说，DIY 养车除了省钱的好处外，增加车辆养护知识更是 DIY 的乐趣之一。

车友李小姐家境富裕，对于 DIY 养车，她坦言更看重省钱之外的乐趣。“儿子给我提水，丈夫擦车，我则收拾后备厢、擦内饰，这样一家人在一起干活，感觉特别温馨，也感觉很幸福。这是把车子开到洗车场，钥匙一扔就到别处发呆的洗车方式不能比拟的。”李小姐说起 DIY 养车，一脸的幸福。李小姐介绍说，现在他们一家三口两周就动手洗一次车，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



其爱人则一个月给车子打一次蜡，细心呵护车子之余能感受到更多的家庭温暖。

3. “小病”常看，“大病”不犯

维修保养能不能省钱，关键在于你对车了解多少，如果自己是行家或者身边有高参，那就能省就省，否则还是奉劝你选择正规渠道，花钱买个踏实。

段女士已经有四年驾龄了，她认为车子出问题时，往往是严重故障的开始。如果对这些小故障视而不见，最后可能要花一大笔钱去修理。她在修理车子小毛病时，也有一些省钱的办法，就是可以在配件上“打主意”。

段女士的经验是，修车时如需要更换零配件，最好自己去正规的配件商店买。一般情况下比修理厂的配件要便宜。选购配件不能头脑发热，必须货比三家，不能听信一家之言；买配件可以和其他有车的朋友一起买，算批发价更优惠；常用配件留意清仓商品，如果条件许可，她还会储备一些耐用件和易损件，比如冬季易损件最好夏季买，而夏季易损件则选在冬季买，利用季节差别降低支出。

4. 加入汽车俱乐部

有些人并不想自己动手养护汽车，那么一个便捷的养护方法是加入汽车俱乐部，这样不仅可以省下一部分养护汽车的费用，也可以免受自己动手养护汽车的劳累。

乐女士加入一家汽车俱乐部成为会员后，第一年的办证费和会费是 900 元，从第二年开始每年要交纳 720 元的会费，虽然费用比较高，但她可以享受的优惠也很多，比如：

全年免费洗车，如果按每月 6 次每次 5 元计算，一年可以省下 360~500 元；

免费救援，这个用处不是很多，但万一路上发生问题，也可以感受一下雪中送炭的感觉；

2~3 次的免费全车手工打蜡，价值 100 元左右，可以节省 200~300 元；

1~2 次发动机清洗，可以节省 100~200 元；

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



免费检测，办理年检，至少可以省下 400 元。

这样，她等于花 720 元享受价值 1060~1400 元的服务，是比较划算的。另外，如果遇到小毛病，比如加蒸馏水、玻璃水、打气、调轮胎之类的一般都可以免费。

总而言之，不管我们是自己动手还是加入汽车俱乐部，只要在养护汽车上多花点心思，合理又有规划地养护汽车，那么我们就可以做一个快乐、潇洒的有车一族。

刷卡消费用得巧，也能帮你攒住钱

如今的人们是越来越离不开银行卡了，吃饭、购物、住宿，甚至买张电影票、买个快餐，也是刷卡完成的。其实，刷卡也是一门学问，也有省钱之道、理财之径。

刷卡是一门学问，好好利用不仅可以为你省钱，更可以让你的理财计划更完善。花什么钱该刷什么卡，你是否心中有数？可以从几位刷卡达人处了解到几个省钱小妙招，看看他们是怎样合理利用手中的卡片的。

1. 刷卡分期还

分期还款可以让你手中的现金流有更好的用途和规划。例如，某银行曾经开展过一项业务，即该行信用卡在商户消费时，即使不是指定商户也可以向该行提出分期付款。很多商场分期付款还不占用正常信用额度，但一定要先向客服申请。其他的消费，只要持卡人持卡 3 个月以上，每笔消费金额达到 1000 元，在本期账单日次日至最后还款日前两个工作日之间都可以申请分期付款。期数有 3 期、6 期、12 期供选择，相应的手续费为 2.6%、4.2%、7.2%。此外，还有一些银行信用卡则连手续费也分期，随同分期费用逐月扣取。分期付款手续费用和申请的分期付款金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



额相关，和分期期数无关。最低以1500元起，1500~6499元的金额，手续费为0.72%，6500~12499元手续费则为0.7%;12500元以上，手续费则为0.68%。

2. 最新优惠常关注

不少银行不定期的都有一些对于持卡人的优惠活动，如积分换奖，刷卡消费累计换奖等活动，及时通过网站获取相关信息，可为自身刷卡消费带来实惠。借记卡和信用卡配合使用，也能通过参加刷卡消费等优惠活动，获得抽奖、积分。出境旅游者在国外及港澳地区消费，国际卡组织在换汇业务中都要收取部分的货币转换费，即服务费。而目前，卡号为62开头的银联标准卡持卡人在境外消费时，银联方面只按规定汇率进行货币转换，少花1%~2%的货币转换费。

3. 满足资金临时周转

灵活运用信用卡的循环信用还能帮你解决创业初期的资金燃眉之急。如果你是一位小老板，自己的本钱作为保证金不断预付给厂商，而日常业务拓展中常因应酬急需一点现金。想贷款不够条件，问朋友借也难以守时还款，就可以办理几张不同银行的信用卡，利用不同的结账日来拉长缴款期限，这样就能一下子解决了资金临时周转问题。

可见，掌握恰当的刷卡技巧是非常重要的，不同的刷卡方式和方法就能够带给我们不小的便利，省下不少的钱。所以说，刷卡消费用得巧，也能帮你省下钱。

通晓购房还贷细节，能省出大笔钱

80%以上的百姓都是通过贷款来购买房子的，贷款买房的优势在于“花明天的钱圆今天的梦”，但是连续加息对准备贷款购房的人群构成了一定的心理压力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



从目前推出的这些房贷产品来说，各有所长，亦各有所短，如何结合自身的实际状况进行有效的房贷选择就成为关键问题。根据不同类型的人群，可以采取以下五种不同的省钱的还贷方法。

1. 住房固定利率较“稳”，不会随行“疯”涨

住房固定利率最大的好处在于提前锁定利率变动，为房贷者减少因加息带来的还款压力。不论贷款期内市场利率如何变动，借款人都可以按照固定利率支付利息，不会随行就市以致“加息一次，头痛一次”。

2. 住房公积金优惠政策宽，适合大众“消费”

住房公积金具备低利率、低首付、借款人申请年龄相对放宽、还款方式自由、交易流程提速等优势。目前来看，越来越多的公司、企业都在为员工缴纳公积金，不论是什么阶层的房贷者都比较适用公积金。另外，如果不买房的话，到了员工退休年限时，公积金缴存余款还可以返还员工，好处多多。

3. 等额本息计算简便，便于房贷者安排计划

借款人每月以相等的金额偿还贷款本息，不但便于自身还款，同时如果房贷者有余钱的话还可以合理安排其他投资项目。

4. 等额本金利于提前还贷，而且越还越轻松

如果购房者在贷款初期就考虑提前还贷因素的话，等额本金还款方式会更加节省些许利息，因为等额本金虽然前期资金压力较大，但可减轻日后压力，随着时间的推移，越到最后还款越轻松。

5. 气球贷“打破”传统方式，适合高收入群体

气球贷是一种全新还款方式的房贷产品，其利息和部分本金分期偿还，剩余本金到期一次偿还。计划持有房产期限较短的借款人、预期未来收入会有大幅增加的高收入人群较适合该方式还贷。

这种贷款前期每期还款金额较小，但在贷款到期日还款金额较大，“前小后大”，像是一个气球的样子，所以就直接命名为气球贷。由于气球贷的贷款期限较短，其对应的贷款利率较低，因此能够节省贷款利息。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



通过贷款来购买房子是一项技术活，在购房还贷的过程中，有很多需要注意的细节，不同的还贷方法给我们带来的资金支出差距是不容小觑的。所以，在购房还贷的时候，我们一定要通晓这些细节，选择最适合自己的还贷方法。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章 储蓄理财：储蓄并非简单的“存钱”



尽管银行储蓄是最普遍的理财方式，也是抵御意外风险的最基本保障，但它可不是去银行存款和取款那么简单。选择的储蓄种类不同，收益结果也不相同；选择不同银行的取款机，所支付的手续费也不同。因此，我们可以通过选择恰当的储蓄方式，在满足生活需求的同时，争取获得最大的收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



储蓄贵在坚持

无数事实告诉我们，要想成功理财，实现财富梦想，前提是必须养成坚持储蓄的良好习惯。

现实生活中，“月光族”并不少见，有些人甚至每个月还需要借钱度日。在抱怨薪水微薄的同时，我们也应该考虑一下理财之道。其实，理财的第一步就是储蓄。无数事实告诉我们，要想成功理财，实现财富梦想，前提是必须养成坚持储蓄的良好习惯。如果我们每个月都能够存储一些钱，持之以恒，相信用不了多久就能积累一笔颇为丰厚的资金。

方丽丽高中毕业后参加了工作，最早的时候是在一家餐厅做服务员，管吃管住，每月只能拿到 900 块钱，基本上没有什么开销。从这时候开始，方丽丽就制订了自己的储蓄计划。

每个月，方丽丽只留 100 块钱应急，其余的钱全部存进银行。一年以后，她拥有了 9600 元存款。这时候，方丽丽换了一份销售员的工作，薪水也增加到了 1500 元。另外还有提成和 200 元奖金，除了每月雷打不动地存进 800 元外，她还把奖金和提成也存进了银行，这样每月能存 1000 元，一年下来存了 1.2 万元。次年，以同样的方式又存了 1.2 万元。

短短三年的时间，方丽已经积蓄了 3 万多元，又向亲戚、朋友借了一些钱，承包了一所小学的食堂，成功转型成为老板娘，年收入达 10 万元。虽然方丽的生活质量有了很大提高，可她坚持每月存钱的习惯一直没有改变。

显然，方丽丽之所以能过上富足的生活，是因为吃苦耐劳的精神和坚持储蓄的习惯。和方丽丽不同，很多年轻人不喜欢储蓄，他们认为以后能赚到很多钱，所以现在不需要储蓄，其实这种观点是完全错误的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



事实上，我们的生活品质是随收入的提高而逐步提升的。收入越多，需求也就越多，花销也相应地增加。假如没有储蓄习惯，即使收入再高，也不会拥有属于自己的财富。因此，在日常生活中，我们要想通过储蓄的方式实现理财目标，必须认识到以下两点。

1. “储蓄就是给自己付钱”

很多人经常付钱给别人，却不知道付钱给自己。买了水果，会付钱给水果摊的老板；买了肉，就付钱给肉贩；修剪了头发，就会付钱给理发师；买了衣服，就付钱给服装店的老板……但是他们从来没给自己付过钱。我们应该明白一个道理，赚钱是为了今天的生存，储蓄是为了提高明天的生活质量，所以我们更应该付钱给自己。

2. “持之以恒才能积少成多”

我们可以将月薪的20%存到一个单独的户头上，把这笔钱当作创业资金，只存不取，然后利用这20%实现致富目标，利用80%来支付其他费用。也许，一些人会认为20%是一个很小的数目，可当我们坚持存了一段时间后，就会惊喜不已。很多人正是利用这些数目较小的资金投资创业，并且最终取得成功。

要做到持之以恒，还应该注意的一点就是不能太贪心。做任何事都有一个过程，要懂得循序渐进，积水成渊。理财也一样，有些人想加快自己的储蓄步伐，把收入的50%甚至60%都存起来，大大影响了生活质量，承受了过大的压力，反而容易半途而废。

选择合适的储蓄方式

同样是定期存款，由于所选的存款品种不同，利息也会有所不同。在定期储蓄中，整存整取的利息是最高的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



储蓄是一种最容易被大众熟悉和接受的理财工具，而存款的利息收入也被大多数人看作最安全、稳定的投资收益。可是如果存钱的时候只为了方便，把几千元上万元都存入活期显然是不划算的。那么，选择什么样的储蓄方式才是最合适的，在尽可能多地获得利息的同时，又能减小急需用钱取款时利息的损失呢？

1. 变活期为定期

发工资时，很多企业和单位都把工资打入职员的工资卡，变成活期储蓄。很多人都是边花边取，对每月的节余听之任之。这种做法并不明智，因为在所有存款项目里，活期存款的利息最低——只有 0.35%，也就是说，1 万块钱存满一年，只有 35 元的利息。相反，如果把钱存成定期，1 年就有几百元的利息。所以在长时间不需要用钱的情况下，应尽可能选择定期存款。

2. 定期存款，长期优于短期

同样是定期存款，但是所选的存款品种不同，利息也会有所不同。在众多品种中，整存整取定期储蓄的利息是最高的。尽管长期存款利息高于短期，但是如果国家利率有所提高的话，定期利息也就无法随之提高。因此，建议大家最好存三年的定期，在获得较高利息的同时，也能跟得上国家调息的步伐。

3. 巧用通知存款

通知存款是一种不约定存期，支取时必须提前通知银行，约定好支取日期和金额才能支取的一种存款方式。如果我们手上有大笔资金准备用于近期（3 个月以内）的开支，选择此种存款方式将会非常适合。如果用 50 万元存 7 天期的通知存款，持有 3 个月后，假如以 1.62%的利率计算，可收获利息 2025 元，而活期存款利息按 0.35%算仅有 780 元，通知存款收益比活期存款高出 1245 元。下面就有一个巧用通知存款的例子。

夏女士是做服装批发生意的，和客户经常有大笔资金往来。所以在银行里的大量货款只能存成便于支取的活期存款，有时好几十万元的款项在银行一放就是两三个月。夏女士心里很明白，活期存款利率仅为

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



0.35%，收益很低，于是找了一位银行理财师寻求帮助，想知道如何能够既不耽误进货，又能最大限度地生息。

银行理财师根据夏女士资金量大、生意用款有一定季节性和支取日不太固定等特点，建议她选择通知存款。夏女士了解具体情况后，立即将手中的 30 万元活期储蓄转成了 7 天通知存款。

两个月后，她要赶往广州进货，临行前，她用电话通知银行 7 天后取款，然后就踏上了去广州的列车。7 天之后，她已经赶到广州并与供货方协商好了购货事宜，便打电话通知丈夫持相关证件办理通知存款的支取。不久，夏女士的丈夫就通过电子汇款将款项汇到了供货方的账户上。而夏女士也得到了 4050 元的利息，如果存活期的话只能得到 1050 元的利息。这样，在没有耽误生意的情况下，夏女士取得了较高的存款收益。

尽管 7 天通知存款可以增加利息，但在办理的时候还应该注意以下问题。

（1）存储 7 天通知存款，向银行发出支取通知以后，未满 7 天就前去支取，则支取金额的利息按照活期存款利率计算。

（2）办理通知手续后逾期支取的，超期部分按活期存款利率计息。

（3）支取金额不足或超过约定金额的，不足或超过部分按活期存款利率计息。

（4）办理通知手续而不支取或在通知期限内取消通知的，通知期限内不计息。

规矩虽多，但是不必害怕，只要存款的支取时间、方式和金额与事先的约定相同，就可以避免预期利息遭受损失。

4. 四分存储法

四分存储法是把一笔固定资金，分存成 4 张定期存单，每张存单的资金额呈梯形分布，用来解决不同金额的需要。例如，将 10 万元分别存成 1 万元、2 万元、3 万元、4 万元 4 张一年期定期存单。假如在一年内需要动用 2.5 万元，就只需支取 3 万元的存单。这样就可避免 10 万元全部存在一起，需取小数额却不得不动用“大”存单的弊端，从而减

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



小利息损失。

5. 阶梯存储法

假如你手中持有 9 万元，可以分别用 3 万元存成一至三年的定期储蓄单各一张。一年后有 3 万元到期，这时，把到期的钱本息合计再开一个三年期的存单。如此反复，3 年后持有的存单则全部为三年期的，每张到期的时间不同，依次相差一年。这种储蓄方式可以使年度储蓄到期额保持等量平衡，既能应对储蓄利率的调整，又可获取三年期存款较高的利息。这种中长期储蓄，比较适合教育基金与婚嫁资金的筹备。

6. 利滚利存款法

利滚利存款法是指把存本取息和零存整取两种方法完美结合在一起的储蓄方法。这种方法能获得比较高的存款利息，缺点是储户必须经常跑银行。比如，一笔 8 万元的存款用存本取息方法存进银行，一个月后取出利息的部分，把这一个月的利息再开一个零存整取的账户，以后每月把存本取息账户中的利息取出之后再存入零存整取的账户，这样可以获得二次利息。

储蓄卡在精不在多

有时，你会发现，打开钱包，钞票没几张，全是五颜六色的银行卡。每张卡里的钱多则几千，少则几百，有的剩了几十块，就干脆扔在里面。殊不知，这样是白白把钱送给了银行，受损失的是自己。

现在各家银行纷纷推出了种类繁多的储蓄卡。例如，中银白金卡，女士钛金卡等，单单一家银行的储蓄卡就有好几种。很多人认为卡多很方便，所以基本上每家银行的储蓄卡都有。打开钱包，钞票没几张，全是五颜六色的银行卡。每张卡里的钱多则几千，少则几百，有的剩了几

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



十块，就干脆扔在里面。殊不知，这样其实是白白把钱送给了银行，受损失的是自己。

2012年6月份，心怡大学毕业，开始参加工作。到了12月份，心怡已经工作了半年，积攒了5000元钱，为了方便取钱，心怡在各大银行办了10张储蓄卡，每张卡里面各存500元。

心怡的目的是为了省事，取钱时不用满大街去找银行。可是到了今年1月，心怡发现自己的每张卡上都少了10块钱，一共少了100元，跑去银行查询，被告知是因为这十家银行每年都要收取10元的年费。3个月后，心怡发现自己卡上的钱又少了，再次询问银行的工作人员。原来，存款金额少于500元要每季度收取3元的小额账户管理费，加上3个月前扣了年费，心怡每个账户上的钱都不足500元了。

这下心怡傻了眼，自己存的钱不但没得到多少利息，4个月的时间还被七扣八扣的损失了将近200元。

从心怡的例子可以看出，把钱存进储蓄卡，并不能够高枕无忧，银行并不是只让我们获得利息的金融机构。那么如何才能不像心怡这样做赔本生意呢？

1. 科学整理银行卡

我们办理多张银行卡的最大原因是每种卡的用途不一样，比如，扣缴住房贷款、代缴水电费、ATM取款等要分别用到不同的银行卡；有的人为了取款方便或因单位发工资等原因还办了牡丹卡、金穗卡、长城卡、生肖卡等。这样做似乎很方便，但对于个人资金的管理却十分不利。银行卡绝不是越多越好，从管理难度和使用便利性出发，拥有2~3张卡可以有效降低管理难度，提高使用便利性。此外，你还可以选择集多种功能于一体的“一卡通”业务。

2. 巧避银行收费

如果你储蓄卡上的存款不超过500元，就应该首先考虑整合自己的活期存款账户，对于不常用的活期账户进行组合，该合并的合并、该注销的注销，只保留一个最常用的活期存款账户，用于平时的结算、存款、汇兑、取款等业务，这样就可以避免不必要的损失。另外，定期存款不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



会因为金额大小而收费，如果把同样的小额资金存为定期，不仅可以避免银行收费、减少费用支出，还能使储蓄的收益率大大增加。

正确使用 ATM 机省下手续费

在使用 ATM 机时，如果必须跨行取款，应尽量选择单笔取款额较高的自动柜员机。

ATM 机即自动柜员机，它为我们提供了很大的方便。相信绝大多数人都有过使用 ATM 机取款或者转账的经历。可是对于如何更好地使用 ATM 机，你又了解多少呢？目前大多数银行对跨行取款都要收取手续费，每笔少则 1 元，多则 2~3 元，取上几次可能就高达十几甚至几十元。那么，该如何省下手续费呢？

如果想要在跨行取款时省下手续费，就应该选择单笔取现金额较高的 ATM 机，以减少跨行取款的次数。特别是当需要一次性取出大量现金，又有不同银行的 ATM 机可以挑选时，更应如此。

陈虹身上有一张工商银行的借记卡，准备购买一台数码摄像机，需要提取 7000 元，而附近只有两部 ATM 机，分别是招商银行和建设银行的。招商银行的 ATM 机比建设银行的 ATM 机要多走大概 200 米。陈虹的朋友认为，既然跨行取款都要收费，那无论在招商银行还是建设银行的 ATM 机上取款还不是一样吗？当然选择近一些的建设银行了。可是陈虹却不这样认为，她选择了招商银行。

原来建设银行 ATM 机每次取款最高金额为 2000 元，如果提现 7000 元，就要取款 4 次，每次的手续费是 2 元，这样算下来陈虹就会被扣掉 8 元的手续费。但是如果多走 200 米，去招商银行 ATM 机上提取 7000 元，其每次取款最高金额为 3000 元，只要取款 3 次就可以了，同样是每

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



次2元的手续费，总共被扣除的手续费只有6元。

朋友听了陈虹的解释，觉得自己对如何在ATM机取款了解太少了。

虽然都是ATM机，但是不同银行有不同的规定和流程，这直接关系着我们的利益。因此，要想合理使用ATM机取款和存款，就必须对各银行规定上的差异有一定的了解。

1. 使用ATM机取款

我们在使用ATM机取款时，首先应该考虑的就是手续费。手续费由两个因素构成：一是交易次数，二是每笔交易手续费。

交易次数主要取决于ATM取款机单笔取现的最高额度。每个银行ATM取款机单笔取现的最高额度并不相同，比如工商银行为3000元，而建设银行为2000元。如果你持其他银行的借记卡，并且取款的金额比较大，显然选择工商银行的ATM机要比选择建设银行交易次数少。

关于每笔交易手续费，各银行有自己的规定。我们可以根据自己需要取钱的数目来选择最经济的ATM机。

2. 使用ATM机转账

现在，同系统银行之间的转账可以进行电子化交易，只要知道对方账号，几秒钟的时间便可以转账成功。但是，跨银行之间的转账就比较麻烦了，如果在A行代发工资，而要在B行缴还住房贷款，这就需要你每月从A行取出现金，然后辗转存到B行网点；因生意或购房等原因需支付款项时，对方提出必须存入其在C行开设的账户中，而你的钱却在D行，而这时也只能从D行提出大额现金，然后提心吊胆地拿到C行。如此，不但浪费时间和精力，还要承担出现假钞、差错以及被抢或遗失的风险。

如何避免这些麻烦呢？其实我们可以使用ATM机进行转账。银行的自动柜员机除能办理取款和查询等业务以外，还设有转账功能，特别是近年来银联卡的推行，进一步促进了自动柜员机跨行转账业务的开展。ATM机操作画面上的功能栏中有“跨行转账”按钮，点击进入就可以轻松完成转账业务。虽然需要支付一定的手续费，但却节省了许多时间。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



负利率，银行利率赶不上通货膨胀的步伐

所谓负利率，即物价指数（CPI）快速攀升，导致银行存款利率实际为负。存银行的利率还赶不上通货膨胀率自然就成了负利率。

负利率即通货膨胀率高于银行存款利率，如：通货膨胀率为 10%，存款利率为 3%。那么你存入银行的钱会在次年缩水 7%。如果在过去一年，你既没有买房又没有炒股，连基金也没有买一份，而只把钱存在了银行里，你会发现自己的财富不但没有增加，反而随着物价的上涨缩水了。这也就是所谓的存款实际收益为“负”的负利率的现象。存在银行的钱所得的利息赶不上钱贬值的速度。例如一个 1000 块钱的东西一年后值 1065 块钱，但是 1000 块存在银行一年后才 1003.5 块，还没有实物升值快，存钱不赚反赔。

所谓负利率，即消费者物价指数（CPI）快速攀升，导致银行存款利率实际为负。存银行的利率还赶不上通货膨胀率自然就成了负利率。

实际利率=名义利率−通货膨胀率

负利率=银行利率−通货膨胀率

如果银行利率不能高过通货膨胀率，那么这就意味着存款者财富缩水，中国已进入“负利率时代”。显然，通货膨胀是导致负利率的“罪魁祸首”。那么通货膨胀将给人们的理财生活带来什么影响呢？专家认为，适度的通货膨胀其实对经济的发展有利有弊，对个人而言其实也是有人吃亏、有人得利。

固定收入者吃亏，浮动收入者得利。由于通货膨胀的作用，固定收入者如公务员、白领等的实际收入将减少，尤其是退休人员的实际购买力将受到影响。而对于企业里工作的人来说，如果产品价格比工资、原

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



材料价格等上涨得更快，他们反而是得利者。

债权人吃亏，债务人得利。由于通货膨胀是一个持续的过程，如果今天向别人借了1万元，3年期，等到3年后1万元早就贬值了，所以宁愿多向别人借钱，少借钱给别人。

货币财富持有者受损，实际财富持有者得利。这里所说的货币财富指的是现金、银行储蓄、债券等，它们的实际价值将会降低。这里所说的实际财富是指不动产、贵金属（黄金、白银等）、珠宝、古董、艺术品、股票等，拥有这些反而可能因为通货膨胀的因素而获得价格的快速上涨。

负利率时代的到来，对于普通老百姓尤其是热衷于储蓄的人来说，是不情愿却又不得不接受的事实。当前居民储蓄不会受利率过低的影响。从居民储蓄的动机看，大多数普通百姓把有限的资金放到银行，并不是为了追求投资回报，而是出于谨慎的需要，是为了将来养老、医疗和子女的教育等，或者是预防突发性事情的发生，如果是买房、买车等大额消费，也是要考虑储蓄逐渐积累。所以是“被动”储蓄，他们把安全性放在首位，就这一点来说现在除了银行储蓄，可选择的渠道非常有限。

其实，抵御负利率的手段有很多，比如减少储蓄进行消费，多借钱多贷款，投资股票、房产等，我们更希望大家能以理性的头脑和积极的心态来进行投资，因为你的投资收益越大，抵御通货膨胀的能力也就越强。

谨防储蓄中的“破财”行为

除了通货膨胀之外，储蓄还可能出现由于其他原因而无法获得预期利息的风险。因此，我们在选择银行存款时，不仅要考虑利息收益，而且要注意预防“破财”行为。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



在大部分人看来，储蓄一直是最稳妥的理财方式，没什么风险。然而，有些人可能不知道，储蓄同样存在一定的风险，只不过储蓄的风险和股票、证券类的投资风险有些不同。通常来讲，储蓄风险是指不能获得预期的储蓄利息收入，或由于通货膨胀而引起的储蓄本金贬值的可能性。

通货膨胀是说物价不断上涨，其造成的金钱购买力减少，也就是价值降低。如果通货膨胀率在 5%，将钱以活期储蓄形式存入银行，获取 4%的利息，其结果是存的时间越长，金钱价值越低。

当通货膨胀率为 5%时，将钱存在利率约为 5%的银行，那么实际获益相当于零。在这种情况下，如果只是将钱随便存在银行，没有长远打算的话，倒不如将钱尽早花掉。很多人将钱省下来存入银行，无非是想获得未来更好的享受。然而，在通货膨胀之下，钱仍存在银行的话，延迟享受的结果只能是减少享受。

除了通货膨胀之外，储蓄还可能出现由于其他原因而无法获得预期利息的风险。因此，我们在选择银行存款时，不仅要考虑利息收益，也要注意预防“破财”行为。

1. 防范违约风险

一般来讲，国有商业银行或者规模和效益都相当好的非国有银行，违约的可能性很小。可是，如果你选择的是农村信用社、城市信用社或者是一家新兴的银行，就需要详细地了解其经营状况。

银行提供的财务报表可以清楚地反映其财务状况，但是一般情况下，个人存款时较难获得这方面的服务。因此我们就要从其他方面来分析，例如，银行在提取现金时存在国家规定之外的条件，那么就要特别留心了，这通常是银行流动资金有问题的信号。一旦银行出现信用问题，就不必再犹豫了，越早把钱取出来越好，因为信用危机一旦扩散，银行可能因发生挤兑而倒闭。

2. 防范利率风险

为了有效防范利率风险，可以从两方面做起：第一，如果预计利率

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





将会下调，就应该在利率调整前把活期存款转为定期存款；第二，预计利率在短期内没有调高的趋势，就应选择存较长时期的定期存款。

尽管我们在判断利率的变化趋势时有些困难，但是只要仔细观察分析，就会在其他经济现象上发现利率变化的蛛丝马迹。比如，我国的利率水平与物价水平（即通货膨胀率的高低）有着密切关系。一般来讲，通货膨胀率升高，央行就会相应地提高利率，来回笼资金；通货膨胀率下降，利率也随之降低，从而刺激消费。

如何得知通货膨胀率的变化呢？这从日常生活中物价的变化可以看出来。物价上涨快，说明通货膨胀率在上升；如果物价比较稳定，或者出现下降的趋势，说明通货膨胀率较低。

可以这样说，只要我们掌握了物价和利率之间的关系，就能够有效防范利率对存款造成的风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章 信贷理财：花明天的钱办今天的事



消费者的收入水平在一定时期内保持不变的情况下，消费者通过家庭信贷可以使得大额消费和未来消费在今天变为可能。理性的消费者可以通过对一生中消费对象和消费时机的选择使消费效用达到最大化。家庭信贷在我国现实经济生活中发挥着非常重要的作用，合理的家庭信贷业务的办理和使用对家庭的财务也有着十分重要的作用，因此，做好家庭信贷的规划很有必要。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



选择合适的借贷时机

就投资理财的角度而言，借贷前必须先行计划借来的这一笔钱怎样运用，投资在哪些方面。有了详细的计划后，借贷就成了配合投资计划的必要行动。

虽然信贷可以满足自己家庭提前消费的愿望，借钱去投资项目也可能为自己赚取更多的钱，但是借钱也并非是信手拈来的事，如果借钱不讲究时机就可能借了钱也发不了财，还要赔本。能否把握住正确的借钱时机，在一定程度上决定了你借来的钱是否能够替你赚取更多的钱。依据现代的财商理念，通常以下几个因素决定你的借贷时机是否适合。

1. 利率

资本的成本其实就是利息。如果利率较高，钱存入银行已经可以有较高的利息收入，那么坦白地说，不少投资都收不到如此高的回报。但既然银行发给存户的利息这么高，那么借给你的钱的利息自然会比存款利率还要高。如果借入的资本利息很高，而投资的利润却少于这些利息支出，那么此时借钱就显得并不划算。但如果投资的预期回报十分可观，而利率又明显低垂，这时借钱投资就往往是正确的选择。

2. 利润风险比率

利润风险比率是投资学中一个十分重要的名词。一项投资是否值得一试，说到底还是要看它的利润风险比率。如果预期收益明显大于风险，赚就赚一百万，赔才赔一万，这样的投资就应该放手一搏。但如果赚钱最多也就只能赚一万元，赔就可赔几十甚至几百万元，风险如此大，收益如此小，明眼人一看就知道这笔买卖不可做。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3. 通胀情况

如果物价指数眼看着一路攀升，钞票拿到手后马上就会逐渐失去一些购买力，那么此时就应该大胆地去借钱。因为银行只会收取利息，而不会在意物价指数的高低。如果银行贷款年利率 1%，借入 400 万的话明年就要还 440 万。但如果是明年物价看涨，今年 400 万的房子明年会升值到 700 万，此时借 400 万买房，一年之后就升值到 700 万，而你还给银行的钱，只是 400 万本金加上 40 万元的支出。虽然这样的事情在现实生活中出现的概率基本上为零，但事实上它却是借钱时必须要考虑的因素。因为如果货币的购买力下降，而还本还息时只需付给银行已经贬值的货币，无形之中自己已经赚了不少，那点利息根本不足为虑。

4. 投资计划

借钱一般都是有目的性的。如果借贷毫无用途的话，只会白白浪费信贷额的利息。站在投资理财的角度而言，借贷前必须先行计划借来的这一笔钱怎样运用，投资在哪些方面。有了详细的计划后，借钱就成了要配合投资计划的必要行动。没有人会把借来的钱存入银行，眼看着自己的财富受损。

5. 借钱期限

借钱期越长，由于通胀累积的缘故，还款成本往往已经变得微不足道。借钱期越长，反而会使你越有信心把巨额的借贷还完。因为钱财的数目并没有变，变的只是钞票的实际价值。

信贷，有利也有弊

在看到信贷好处的同时，我们也应该看到，在现实生活中，也有很多的人却由于种种原因跌入了信贷的陷阱，使原本不错的生活变得苦不堪言。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一直以来，勤俭节约、量入为出都是中国传统家庭的持家之道，在很多家庭的心目中，信贷是在迫不得已时的无奈之举。而且在新中国成立以前，信贷往往以“高利贷”等丑恶面目出现。因此长期以来，对于信贷，很多家庭都选择了敬而远之。但是，随着近年来超前消费、信贷投资等理念逐渐深入人心，人们的思想观念也发生了翻天覆地的变化，很多家庭都开始重新审视信贷。与此同时，各大金融机构也适时抛出了多种信贷方式，以迎合家庭的需要，并从中赚取利益。

实事求是地说，信贷消费也确实解决了不少人的实际困难。比如，很多年轻人由于没有自己的住房，不得不和家里几代人挤在一起，甚至婚姻问题也因此受到影响；很多有志青年由于缺少创业启动资金，许多好的项目、好的计划只能被束之高阁。而有了信贷之后，他们就能够花明天的钱，办今天的事，最终解决他们的苦恼，实现家庭生活的幸福美满。

高中毕业后，小孙和很多落榜同学一道，踏上了打工的道路。几年下来，靠着勤劳，他不仅攒了3万余元，而且掌握了一门修车的手艺。和很多有志青年一样，小孙婉言谢绝了老板的挽留，准备回老家大干一场。小孙的家就在国道的旁边，他早就想利用地利之便，开一家中型的“汽车维修部”。但是他仅有的3万元显然不够开一家像样的维修部，如果自己建房再加上购买必要的设备，最少也得5万元。这时候，他想起了信贷，于是他找到了信用社，用自家的林地做抵押，贷到了15 000元，然后又找亲戚朋友借了5000元，最终建成了他自己的维修部，由于他技术过硬、收费合理，开业不到两年，他不仅收回了全部成本，而且实现了赢利。

小孙的经历再一次说明了信贷对于那些想创业而又缺乏资金的年轻人的重要性，没有信贷，他们可能永远与成功无缘。因此，对于那些有着切实可行的投资计划的家庭来说，适量的信贷应该是一种理智的选择，是应该支持的。

但是，在看到信贷好处的同时，我们也应该看到，在现实生活中，也有很多的人却由于种种原因跌入了信贷的陷阱，使他们原本不错的生

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



活变得苦不堪言。

高中毕业之后，赵先生就来到了离老家不远的县城，不久后，他便决定在城里定居。两年前，受超前消费的影响，赵先生贷款买下了一套房子，成了打工者中的有房一族。但是，几个月之后，赵先生便发现自己的决定大错特错了：赵先生的爱人没有固定工作，他们的女儿要上幼儿园，因此赵先生的工资除去还房贷之外，仅够一家人日常开销。赵先生说："现在工作完全是为了谋生，与我买房之前的想法太不一样了。以前，我还想做点自己感兴趣的事情，而现在想的更多的则是如何在正常工作以外，多挣些外快来补贴家用，自己每天像个机器人一样地运转，太累了。现在我最担心是，如果家人有个大病小灾的，我可怎么办?"

不难看出，正是由于片面追求"幸福"，不顾自身经济承受能力而盲目选择信贷，赵先生使自己和家庭都背上了沉重的包袱，最终影响了自己的生活。因此，自身没有相应的偿还能力，单纯为超前消费而进行的信贷对于很多家庭来说都是一件极为"危险"的事情。如果自不量力，超过偿还能力的"警戒线"，就有可能给生活带来巨大的压力。因此，家庭在选择信贷之前，必须注意以下两点。

1. 理性考虑再贷款

家庭之所以选择信贷，其原因不外乎投资、置产或消费三种。为投资进行信贷，必须保证投资的报酬率高于借款利率，否则会导致家庭财务状况恶化。为了置产而借贷，应该审视产业的增值、保值等特点，并根据自己的还款能力做出理智的决定。而单纯为消费进行贷款，如果不是必需，则应该尽量杜绝，因为这不仅会加重生活负担，而且很容易使人养成习惯，最终形成消费无度的恶习。

2. 不盲目追求多贷款

很多人在创业融资时会犯多多益善的错误，抛开信贷额度必须有相适应的抵押不说，信贷金额的增加无疑决定着相应利率会水涨船高。因此，在借贷时应该根据自己的还款能力和投资所需，选择适当的信贷额度。

综上所述，信贷既意味着机会，同时也意味着风险，如果只是为了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



追求生活质量而又缺乏必要的偿还能力，还是不要轻易尝试信贷；同样，当你有了切实可行的投资项目却苦无资金时，信贷无疑是最好的选择。

别让超前消费带来的美好享受昙花一现

在尽情享受生活的同时，我们必须控制好自己的信贷规模，确保消费的安全，否则超前消费带来的美好享受就会只是昙花之一现，而且我们还必须承担随之而来的巨大负担。

每个人都想过上更好的生活，这是毋庸置疑的。在以前，一个家庭要想实现这一目标，只能加倍地努力赚钱。而现在，随着信贷消费这一新型生活理念的日益风行和各种各样的信贷产品的适时出现，很多的家庭都已加入了超前消费的行列。无可否认，超前消费为他们带来了更好的生活质量，但是仍然有很多的教训在时刻提醒着我们，在尽情享受生活的同时，我们必须控制好自己的信贷规模，确保消费的安全，否则超前消费带来的美好享受就会只是昙花之一现，而且我们还必须承担随之而来的巨大负担。

“当时，我还能挣点钱，一年下来怎么也得挣个十来万吧！”面对记者，北京顺义区的李先生不无得意地说。

“可是现在，我这么跟你说吧，有的时候我真想连人带车一块开进河里去。”说到这儿，李先生的得意变成了苦笑。李先生所说的车，是一款漂亮的本田车，当时受超前消费的影响，正值春风得意的李先生想都没想，就贷款买回了这辆爱车。谁知不久后，全国范围内车价大跌，这让李先生非常郁闷。

更糟糕的事情还在后头，买车还不到一年，由于种种原因，李先生的生意便开始一天不如一天，到最后李先生不得不选择了关张。而这时，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



买车的贷款只还了个开头，虽然李先生还有些积蓄，但是在这种情况下，李先生也不敢把所有的积蓄都用在提前还贷方面，毕竟还有一个读大学的儿子。

和李先生一样，时下很多家庭选择信贷消费的目的不是购房便是买车，但是由于对自己还款能力的估计过于乐观，他们当中有很多人变成了房奴、车奴，为了还债，他们甚至不得不终生为银行打工。可见，信贷消费虽好，但是消费之前，必须认识到它的风险，并通过不断完善自己，从而达到规避风险、享受生活的目的。专家指出，对于那些准备选择信贷消费或者已经在信贷消费的家庭来说，遵循以下理财原则至关重要。

1. 控制个人债务

专家指出，任何家庭在选择信贷消费时，都应该正确衡量自己的还贷能力，并对随之而来的风险有客观的认识，避免背上过多的信贷负担。通常情况下，家庭的负债额度不宜超过个人总资产的一半，否则家庭资产的安全性就难以保证。

需要提醒大家的是，很多家庭在选择信贷消费时会把预期收入计算在内，当然也不乏有人对预期收入的估计过于乐观。专家指出，这是导致很多家庭选择信贷消费的主要原因，而事实上，很多人做出的预期估计只是一厢情愿，缺乏科学依据。

2. 注意金融风险

时下，很多家庭都存在着对个人收入预期过高、对金融市场的风险意识偏弱的意识误区。然而，金融市场的走向对于任何投资领域都有着巨大的影响。比如说，在贷款利率较低的前几年，贷款买房就比较划算，但是随着利率的不断攀升，到目前为止，贷款买房的巨大压力已经显露无遗。可见，一个家庭在选择信贷消费时，必须考虑金融市场的影响。

3. 避免过度消费

可以毫不夸张地说，过度消费是极为危险的行为，对于准备选择信贷消费的家庭来说，必须尽量保持理性，要尽力避免过度消费的发生。一个家庭在进行某项消费之前，必须先要确定该消费是不是在自己家庭

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的承受范围之内，如果结论是否定的，那么就应该果断地放弃此项消费。

4. 规避贷款投资风险

从理财角度来说，投资相对于超前消费有其积极意义。但是，收益和风险从来都是并存的，而且收益愈大，风险愈高。因此，家庭若选择贷款投资的话，应该在投资之前对投资领域进行透彻的了解，以最大限度地避免风险，赢取投资效益最大化。

5. 购买保险来转嫁风险

可以肯定地说，即使投资者用尽所有的避险措施，也无法规避所有风险。在现实生活中，随时都有突发事件发生，其影响甚至可能将原本一片大好的投资计划化为泡影，这时候，损失是难以避免的。而各种各样的保险无疑能有效地转嫁这些潜在风险，因此，信贷消费应该购买相应的险种，以保障财产安全和家庭成员的生命安全。

6. 谨慎使用信用卡

随着越来越多的家庭开始使用信用卡，信用卡透支成了很多家庭负债的重要原因。究其原因，就在于信用卡透支非常方便，而且这种消费方式很容易成为习惯，因此很多消费者往往在交纳透支金额时才大吃一惊，其原因就是很多借贷行为是在无意中发生的。因此，家庭在使用信用卡消费时必须慎重，除了应该经常查阅卡上的余额、谨慎透支之外，如果一个家庭没有足够的经济实力作为支撑，那么向银行申请注销信用卡不失为一个明智的选择。

综上所述，信贷消费有其积极意义不假，但在选择信贷消费之前，消费者首先应该做好充分的心理准备，并在信贷消费过程中，通过不断完善自身、购买相应保险等措施最大限度地避免潜在风险，从而在保障财产安全的前提下享受生活。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



做好应对加息的准备

对于有贷款的家庭来说，加息就意味着生活负担的加重，因此在贷款置产或投资前就应该控制好月供的额度，以减轻加息对生活的影响。

虽然信贷消费尤其是贷款买房、买车等对任何人来说都不是一个轻松的负担，但还是有很多家庭最终选择了这种生活方式。这就意味着这些家庭每月必须支付相应的月供，而且对于其中大部分人来说，负担的月供已经接近他们所能承受的极限了。但是种种迹象表明，最近几年，我国抵押贷款利率会进行相应的上调。也就是说，家庭在贷款置产或者投资之前要精心策划，未雨绸缪，做好应对加息的准备。

有专家指出，家庭在应对加息危机时，可从以下几方面入手。

1. 控制好月供占家庭收入的比例

对于贷款买房买车者来说，通常情况下月供不宜超过家庭月收入的50%。因为按照相关规定，如果利率上调的话，已经签订的抵押贷款合同将自下一年的1月1日起执行新的利率。同时，如果我国进入加息通道，那么贷款利率每年都要上涨。可见，如果家庭在借款前事先没有将月供控制在合理的范围，那么加息后的生活很有可能会捉襟见肘。同样，如果借款人能够事先将月供控制在家庭月收入的50%以内，那么即使利息稍有增加，家庭的日常开销仍然可以保持不变，从而避免陷入还贷与日常开支相抵触的两难境地。

2. 提前还贷，具体情况具体对待

如果经济条件允许，借款人可以参考以下方法提前还贷。

（1）在资金允许的情况下，家庭可以选择一次性还清贷款，这样的好处就是可以省下一大笔银行利息。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



(2) 如果家里的资金无法一次性还清贷款，那么可以选择先还一部分的方式，然后保持月供水平不变，贷款期限会相应缩短，也能省下不少利息。

(3) 先还一部分贷款，之后增加月供，缩短还款期限，利息也会相应减少。

(4) 先还一部分贷款，之后同时减少月供，缩短还款期限，也可达到节省利息的目的。

(5) 先还一部分贷款，之后保持贷款期限不变，每月月供减少，利息也会相应减少。

除了以上几种方法，家庭在提前还贷时还应该注意以下几点。

首先，即便银行加息，但其调整幅度必然有限，而且贷款利率是以年为单位进行调整的，是否提前还贷也可等年底时再说。此外，加息也有时间限度，有升就有降，因此借款家庭完全没必要心急火燎地提前还贷，应该先看看形势再说。

其次，提前还贷虽然可以省下还款利息，但是提前还贷后，资金的流动性无疑会减小，这时候借款人如果遇到有更好的投资渠道或者急需资金时，就会因缺少资金而痛失良机。

最后，家庭在提前还贷时必须结合自身特点。如果目前经济条件较好，而且手头的钱暂时没有其他用途，选择提前还贷无疑会省下不少利息。但对于月收入相对较低，但收入稳定的家庭来说，按部就班地还款永远都是保障正常生活的不二选择。

综上所述，对于有贷款的家庭来说，加息就意味着生活负担的加重，因此在贷款置产或投资前就应该控制好月供的额度，以减轻加息对生活的影响。而要不要提前还贷，选择哪种还贷方式，家庭还应该根据自身条件做出正确的抉择，在保证正常生活的前提下争取将加息带来的影响降到最低。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



合理利用个人贷款

由于不同的贷款品种有各自的定位，家庭可根据自身的资金需求和实际情况，合理利用银行开发的个人贷款品种，花最少的钱，寻求最大的效益。

个人贷款，又称零售贷款业务，是指贷款人向借款人发放的用于购买自用住房和城镇居民修、建自用住房（不含外销房）的贷款。贷款人发放个人住房贷款时，借款人必须提供担保。借款人到期不能偿还贷款本息的，贷款人有权依法处理其抵押物或质物，或由保证人承担偿还本息的连带责任。经过几十年的发展，个人贷款已成为一项重要的贷款业务。个人贷款的种类主要包括个人住房贷款、个人汽车消费贷款、个人耐用消费品贷款、个人消费贷款和个人小额信用贷款。

家庭在进行信贷消费的同时，还可以对银行推出的各种贷款品种善加利用。由于不同的贷款品种有各自的定位，家庭可根据自身的资金需求和实际情况，合理利用银行开发的个人贷款品种，花最少的钱，寻求最大的效益。具体来说，家庭对银行推出的个人贷款可以按以下方式加以应用。

1. 个人住房按揭贷款

购买商品住房资金不足的可申请该贷款，其贷款利率较低，如采用公积金贷款，利率就更低了。现如今，家庭在按揭贷款购房的过程中，对贷款还有以下两种较为实用的利用方式。

（1）“一房两贷”解决资金缺口。

如果你的家庭决定购置一辆汽车，却又一时无法筹集到这样一大笔资金。但是家中有人办理个人住房按揭贷款业务，在这种情况下，就可

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



以通过“一房两贷”的办法将正在按揭的房产重新进行评估，在其基础上再贷款，这样就可以解决购车的资金缺口。

为应对市场的变化，各银行结合市场的特点，都在加快房贷产品的推陈出新。围绕还款方式和服务的创新、定价方式的创新、以个人房产为最高抵押的组合产品创新、与理财相结合的房贷理财创新、转按揭方式的创新以及其他服务方式的创新等多种形式的创新层出不穷。此外，各中资商业银行将消费贷款业务流程标准化，放款快捷，以适应个人“额度小、要求急、周转快和零售化”的资金需求特点，信贷产品多样化和信贷业务的简化等举措，在相当程度上遏止了个人住房贷款的颓势，对拉动消费市场起了积极作用。

(2) 选择各银行推出的加按揭。

所谓加按揭，是指部分银行为在该行申请住房贷款、正常还款 1 年以上、房屋已为现房的借款人提供的一种“追加”贷款服务，加按揭贷款额度加上原贷款余额之和，最高可达房屋评估价值的 60%~80%。该政策对于房价升幅大、过去按揭金额不多的房贷客户来说最有吸引力。

加按揭允许的贷款投向，几乎囊括了除风险投资以外的一切正常用途，极端的例子如离婚分房。贷款人可以根据自身情况，提供相关用途的证明文件。比如，贷款人手里有一套正在还按揭的房子，而目前房子的装修费用还没有着落，或者结婚费用、旅游费用、大宗消费等费用都无能力支付，所有这些有着明确用途的费用都可以通过加按揭的方式完成。

如果贷款人所在贷款行并没有开通加按揭业务，而贷款人又急需通过升值房产套现，那么贷款人可以选择个人住房转按揭业务。

2. 个人综合消费贷款

这种方式是借款人以个人消费为目的向银行申请的贷款。其最大优势是用房产等固定资产作抵押，可盘活资产；以有足够代偿能力的第三人的资信作担保，可减少机会成本。此项贷款的用途较广，除了购房、买车、装修、留学外，只要借款人能够提供其他消费用途，都可以申请贷款。由于其贷款额度和年限均有限定，理财专家建议，如需要大额的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



短期贷款，这种贷款方式最可行。

3. 质押贷款

如家里拥有尚未到期的1999年以后发行的国债、定期存款，又急需运用资金，即可申请此项贷款。客户可通过银行的电话银行、网上银行24小时自助申请贷款，申请成功后贷款即刻到账。由于此项贷款受本金的限制且贷款期限不可超过存单到期日期，银行理财专家建议，如拥有即将到期的国债或定期存款，又急需资金时，不要急于提前兑付，经过计算，若质押贷款付出的利息低于提前兑付损失的利息，当然应该选择质押贷款。

4. 信用卡透支

用信用卡透支是在使用信用卡消费的过程中，在信用限额内先消费、后还款的消费方式。但消费者在使用过程中，不可突破授信的最高额度。在免息期后，如还未还款，银行将以一定的利率收取罚息，其罚息将远远高于贷款利息，而且还将影响个人资信。理财专家建议，在使用信用卡透支时，客户可用足免息期，但在免息期后必须及时还款。如果消费者的确需要较长期的资金，与其用信用卡透支，还不如申请个人综合消费贷款，这样可省下一大笔贷款利息。

选择适合自己的贷款方式

确切地说，没有任何一个家庭或者个人希望贷款，然而现实生活中也并非谁都能贷款，而且贷款的方式也是多种多样。家庭在贷款时，应该尽量挑选那些适合自己的贷款方式，从而顺利地贷到自己需要的款项。

下面介绍几种常见的贷款方式，消费者可以从中选择适合自己的贷款方式，在贷到款的基础上将贷款费用降到最低。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



1. 抵押担保贷款

顾名思义，抵押担保贷款是指借款者或者第三者以一定的抵押品作为物品保证向银行取得的贷款。它是资本主义银行的一种放款形式、抵押品通常包括有价证券、国债券、各种股票、房地产以及货物的提单、栈单或其他各种证明物品所有权的单据。贷款到期，借款者必须如数归还，否则银行有权处理其抵押品作为补偿。

目前，银行对外办理的许多个人贷款，只要抵押手续符合要求，银行就会不问贷款用途。需要创业的人，可以灵活地将个人消费贷款用于创业。抵押贷款金额一般不超过抵押物评估价的 70%，贷款最高限额为 30 万元。如果创业需要购置沿街商业房，可以用拟购房子作抵押，向银行申请商用房贷款，贷款金额一般不超过拟购商业用房评估价值的 60%，贷款期限最长不超过 10 年。因创业需要购置轿车、卡车、客车、微型车以及进行出租车营运的借款人，还可以办理汽车消费贷款，此贷款额度一般不超过购车款的 80%，贷款期限最长不超过 5 年。

2. 小额质押贷款

小额质押贷款相对上述抵押担保贷款而言，是指在银行开户存款的客户，以所持有的未到期银行同城网点的定期储蓄存款存单作质押，向银行申请取得一定金额的贷款，到期归还贷款本息的一种存贷结合业务。根据相关规定，小额质押贷款的最高额度不得超过质押人民币储蓄存单面额的 95%，以外币作质押的不得超过外币存单按当日国家外汇管理局公布的外汇（钞）买入价折成人民币计算金额的 90%。此外，邮政储蓄也开设有此项业务。如果自己没有存单，在经过亲友书面同意后，借款人可以同时出示本人和亲朋的有效身份证件，用亲友的存单、凭证式国债和保单等办理质押贷款。

3. 保证贷款

现实生活中，有些家庭虽然没有抵押品或者存单之类，但是如果你的亲人或者朋友有一份稳定的收入，那么也能如愿以偿。时下，银行对高收入阶层有所侧重，律师、医生、公务员、事业单位员工以及金融行业人员均被列为信用贷款的优待对象。如果你有这样的亲属，可以以他

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的名义办理贷款，在准备好各种材料的情况下，当天即能获得创业资金。

4. 动产抵押贷款

动产抵押贷款是指借款人以其自有或第三人所有的动产（商品、原材料、车辆、设备或有价证券等）向银行抵押或质押，并从银行获得贷款的融资方式。按照相关规定，动产抵押贷款的抵押物必须具备所有权明确、容易变现、较长一段时间内价格稳定、便于保存四个基本要素。相对于其他贷款方式来说，动产抵押贷款的手续非常简单，只要贷款人将自己的动产如汽车、首饰等银行认可的物品进行抵押，贷款人就可以轻松获得相应额度的贷款。

综上所述，可供家庭选择的贷款方式可谓各有特色，然而对于急需资金创业而又缺乏相应抵押物的人来说，保证贷款是比较不错的选择，有创业需求的家庭不妨一试。

贷款不是越多越好

贷款需要量力而行，如果盲目求多，后果可就严重了，因为盲目借债就意味着被套牢。尤其是家庭在选择贷款购房、购车等大额贷款时，更应量力而行。

随着居民的消费观念的变化和金融服务水平的提高，近年来个人消费贷款正快速增长。贷款消费在促进消费、扩大内需以及提高人们消费水平等方面发挥着重要的作用。但是，天下没有免费的午餐，从银行借款就得支付利息。因此，贷款需要量力而行，如果盲目求多，后果可就严重了，因为盲目借债就意味着被套牢。尤其是家庭在选择贷款购房、购车等大额贷款时，更应量力而行。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



1. 房贷消费

如果每月房贷月供超过月收入的 30%，就很可能对自己的日常生活产生不利影响。目前，银行发放的中长期贷款，实行的是逐年甚至逐月调整利率的计息方式，万一贷款利率调整，贷款买房的人就要从下一年度开始按照新的贷款利率还贷。近年来，一般每次基准利率多采取的是上调 27 个基点，尽管只是一次次小幅的调整，但积少成多，到最后借款人将要偿还不少额外的利息。

还有一种就是固定利率的房贷。固定利率一般都高于现行利率，这其中高出来的部分就是贷款者规避利率风险的代价。对借款人来说，当市场处于加息周期时，固定利率房贷对借款人而言是有利的；如果市场处于非加息周期甚至是处于降息周期，那么锁定住房贷款利率无疑对银行有利。借款人在申请房贷时应综合分析各种情况，做出自己对利率走势的分析和判断，因为一旦签署固定利率的房贷合同，再想修改合同或者提前还贷，都要向银行付出一定数量的违约金。

2. 车贷消费

在目前全球金融危机的大环境下，贷款买车的人正在增加，所占比例从以前的 30%上升到 70%左右。当国内的汽车市场遭遇了前所未有的“寒流”，车价频频下调的同时，各大汽车厂商也一直在汽车贷款上做文章，不少车商推出了车贷优惠活动。

不过，面对众多车贷优惠活动的诱惑时，消费者也应该保持理性的消费态度，选择贷款购车要量力而行。虽然目前不少车贷活动看似月供轻松，但是首付与尾款比例偏高，对于消费者的经济能力仍然是不小的考验。一般来说，“零利率”车贷的利息都由汽车厂商贴付，消费者表面看来得了不少实惠，但是参与活动的车型多数都不能享受新车的优惠价格，只能按照厂家指导价购买。而目前多数车型的优惠幅度都在 1 万元以上，免息金额可能比车价的优惠数额还少。另外，贷款时还要评估偿还能力，对未来职业发展和家庭收入作合理预期，量力而行。尤其是年轻人，不要盲目跟风买车，以免陷入按揭纠纷。

因此，家庭在购车前一定要详细了解活动细则，备好各项资料。尤

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



其是选择办理“零利率”或“零首付”车贷时，要仔细核算，并问清中间可能发生的各项费用，做到心中有数，才能让自己轻松地将汽车购买回家。此外，还要考虑到买车后的养路费、油费、停车费、路桥费及日常保养维修费等。通常情况，月供款一般不要超过月收入的一半，这样比较保险，如果达到 60%~70%，就比较吃力了。

除住房贷款和汽车贷款外，还有个人消费品贷款、国家助学贷款等。其思路和这二者大体相当，要量入而出，切记不可盲目求多，贪图一时之快。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章 债券理财：没有风险的投资



随着社会经济的发展，债券融资方式日益丰富，范围不断扩展。为满足融资的不同需要并更好地吸引投资者，债券发行者在债券的形式上不断创新，新的债券品种层出不穷。如今，债券已经发展成为一个庞大的“家族”。一般来说，债券具有偿还性、流动性、安全性和收益性的特点，因此，对于想获得高于银行利息的回报而又不愿承担风险的投资者来说，债券无疑是一种良好的投资品种。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



债券收益率

投资债券的人最关心的问题毫无疑问就是债券收益的多少。而要想精确计算债券收益，通常需要使用债券收益率这一指标。

债券型理财产品是指银行将资金主要投资于货币市场，一般投资于央行票据和企业短期融资券。因为央行票据与企业短期融资券个人无法直接投资，这类人民币理财产品实际上为客户提供了分享货币市场投资收益的机会。

不少投资者在学习债券投资方面的知识的时候，会从报纸或网络上看一些关于债券的分析文章。在这个过程中，我们会发现有几个词汇经常出现，即久期、到期收益率、债券收益率和收益率曲线。原因不言自明，这四个指标对选择债券有着十分重要的意义。这些指标与债券的收益率的关系如下：

1. 久期

在数值上，久期类似于债券的剩余期限，但又与债券剩余期限有着明显的不同。在债券投资中，久期能够用来衡量债券或者债券组合的利率风险，也就是说它对投资者控制投资节奏具有重要的指导意义。

通常情况下，久期和票面利率及债券剩余年限成正比，和债券到期收益率成反比。但对于普通附息债券来说，如果债券当前的收益率与其票面利率相当，则其久期就是其剩余年限。但是如果一种债券属于贴现发行的无票面利率债券，那么该债券的久期就是其剩余年限。需要指出的是，债券的久期越大，则利率变化对债券价格的影响就越大，那么风险也就越大。具体来说，升息时，债券的久期越大，其价格下跌幅度越大；降息时，债券的久期越大，其价格上升幅度就越大。由此可见，如

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net




果预期未来将要升息，则可以选择久期较小的债券。

事实上，如今投资者在对债券进行分析时，不单单将其作为时间概念来看待，而是更多地用它来衡量债券价格变动对利率变化的敏感度。经过一定的修正，有经验的投资者可以据以精确地量化利率变动给债券价格造成的影响。一般来说，修正久期越小，收益率的变动对债券价格的影响也就越小。因此，在同样的条件下，修正久期小的债券抵抗利率上升风险的能力也就越强，而抵抗利率下降风险的能力较弱。

2. 到期收益率

虽然债券不会像股票那样出现价格上的大起大落，但是其品种繁多，利率、期限等各不相同，因此经常让投资者感到眼花缭乱，难以抉择。事实上，选择债券时最主要看的就是其到期收益率，我们可以通过以下公式加以计算。

到期收益率=（到期价−买进价+固定利息）÷持有时间÷买进价

比如我们花费 100 元购买一种三年期价格为 105 元的国债，固定利率为 5%，那么到期收益率=（105−100+100×5%）÷3÷100=3.33%。

掌握了国债收益率的计算方法之后，我们就可以随时计算不同国债的到期或持有期内的收益率，进而与当前的银行利率作比较，做出投资决策。

3. 债券收益率

债券收益率是指债券收益与其投入本金的比率，通常用年率表示。债券收益不仅指债券利息，因为人们在债券持有期内会在市场上买卖债券，所以债券收益除包括利息收入外，还包括买卖盈亏差价。

投资债券最关心的问题毫无疑问就是债券收益的多少。而要想精确计算债券收益，通常需要使用债券收益率这一指标。债券收益率的决定因素主要有债券票面利率、期限、面额和购买价格。因此债券收益率的基本计算公式为：

债券收益率=（到期本息和−发行价格）÷（发行价格×偿还期限）×100%

如果持有人在债券偿还期内对债券进行转让，我们还可以计算出债

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



券出售者的收益率、债券持有期间的收益率和债券购买者的收益率。它们的计算公式分别如下：

出售者收益率=（卖出价格−发行价格+持有期间的利息）÷（发行价格×持有年限）×100%

持有期间收益率=（卖出价格−买入价格+持有期间利息）÷（买入价格×持有年限）×100%

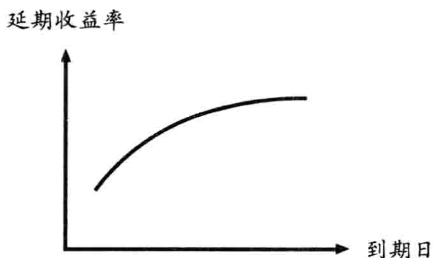
购买者收益率=（到期本息和−买入价格）÷（买入价格×剩余期限）×100%

比如说投资者以 102 元的价格购买面值为 100 元、利率为 10%、每年 1 月 1 日支付利息的 5 年期国债，则到期后购买者的收益率=（100+100×10%−102）÷（102×1）×100%=7.8%；出售者收益率=（102−100+100×10%×4）÷（100×4）×100%=10.5%。

4. 收益率曲线

债券收益率曲线反映的是某一时点上，不同期限债券的到期收益率水平。利用收益率曲线可以为投资者的债券投资带来很大帮助。债券收益率曲线通常表现为以下四种情况。

（1）正向收益率曲线（如下图所示）。它表明在某一时点上，债券的投资期限越长，收益率越高，也就意味着社会经济正处于增长期阶段。



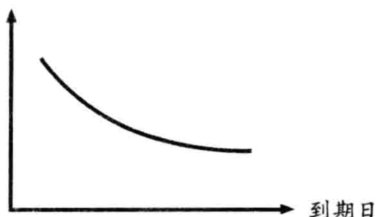
正向收益率曲线

（2）反向收益率曲线（如下图所示）。它表明在某一时点上，债券的投资期限越长，收益率越低，也就意味着社会经济进入衰退期。



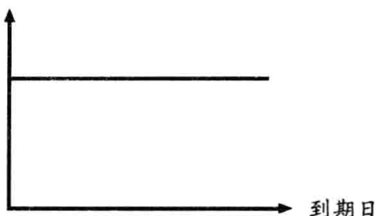
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





反向收益率曲线

(3) 水平收益率曲线（如下图所示）。它表明收益率的高低与投资期限的长短无关，也就意味着社会经济出现极不正常情况。



水平收益率曲线

(4) 波动收益率曲线（如下图所示）。它表明债券收益率随投资期限不同，呈现出波浪变动，也就意味着社会经济未来有可能出现波动。



波动收益率曲线

一般情况下，债券收益率曲线是有一定角度的正向曲线，即长期利率的位置要高于短期利率。这是因为短期债券的流动性要好于长期债券，而作为对流动性较差这一情况的补偿，长期债券收益率也就要高于短期债券的收益率。但是，在资金紧俏而导致供需不平衡时，也可能出现反

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



向收益率曲线，即短期利率的位置要高于长期利率。

一般来说，收益率曲线不同，预期变化趋势也不一样，投资者可以据此采取相应的投资策略。如果预期收益率曲线基本维持不变，而收益率曲线是向上倾斜的，那么就可以持有长期债券；如果预期收益率曲线变得越来越平坦，那么我们可以卖出短期债券，而增加长期债券；如果预期收益率曲线越来越陡，则可以买入短期债券，卖出长期债券。

债券投资策略

债券投资策略主要包括消极型投资和积极型投资两种。投资者在投资前应当首先弄清楚自己是积极型投资者还是消极型投资者，然后再根据资金情况选择适合自己的投资策略。

债券投资可以说是一门专业的理财方式，投资者需要经过日积月累，拥有广阔的知识面和丰富的经验才能做好债券投资。但是，这也并不意味着国债投资没有任何的策略和技巧。在长期的投资过程中，人们发现了一些有关债券投资的基本原理，并利用它们来制定国债投资的策略。

债券投资策略主要包括消极型投资和积极型投资两种。投资者在投资前应当首先弄清楚自己是积极型投资者还是消极型投资者，然后再根据资金情况选择适合自己的投资策略。决定投资者是哪种投资类型的关键不是投资金额的大小，而是其愿意为管理投资而花费的时间和精力。我国的大多数投资者是消极型投资者，他们只愿意花很少的时间和精力管理投资，因而也注定了其投资收益率通常也较低。

消极型投资策略是一种保持固定收益的投资方法。它不依赖于市场变化，投资者的目的就是获得比较稳定的债券利息收入，并能够在到期时安全地收回本金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



常见的国债投资策略主要有以下几种。

1. 购买持有法

购买持有是最简单的国债投资策略，即投资者在分析债券市场上所有的债券之后，根据自己的需要和爱好，买入债券，一直持有至到期兑付之日（在持有期间，并不进行任何买卖活动）。这种投资策略虽然看起来没什么技术性可言，但却有其自身的好处。

(1) 收入稳定。这种投资策略所带来的收益相对固定，一般不会受到市场行情变化的剧烈影响，因而能够完全规避价格风险，确保投资者能获得一定的利息收益。

(2) 如果投资者所持债券的收益率比较高，而市场利率也没有发生大的变动，那么这种投资策略还是能够获得令人满意的投资效果的。

(3) 交易成本低。因为这种投资在中途不涉及任何买卖行为，所以手续费很低，投资者的投资成本很小。

由此可见，购买持有投资策略更加适用于市场规模小、流动性差的债券，尤其适合对市场以及各种投资技巧不熟悉的投资者。专家建议，投资者在实行这一投资策略的时候，应当考虑到以下几个方面。

一方面，投资者要根据资金使用状况选择恰当的债券期限。一般而言，债券的期限越长，收益率往往也越高，但是对投资资金的约束力也越强。因此，投资者要考虑清楚自己所持可投资资金的年限，使债券的到期日尽可能地接近自己需要资金的日期。

另一方面，投资金额也是由可投资资金的数量来决定的。运用购买持有策略，投资者不能借钱来购买债券，但也尽量不要保留剩余资金，这样才能获得最大数额的固定收益。

2. 梯形投资法

梯形投资法就是每隔一定的时间，在国债市场上认购一批期限相同的债券。这样循环往复地投资，投资者就能够在一定时间后按期获得一笔较为稳定的本息收入。这种投资策略的优点包括以下几个方面。

(1) 投资者每年都能得到一定的本金和利息，从而避免了资金流动性问题，不至于急着卖出尚未到期的债券，从而使预期收益的实现有更

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



多的保障。

(2) 即使市场上出现利率的调整，这种投资组合的市场价值也不会受到太大的影响，投资收益率也不会发生太大变化。

(3) 这种投资方法每年进行的交易次数只有一次，因而交易成本比较低。

3. 三角投资法

众所周知，债券的投资期限不同，其所获得的本息和也不同。三角投资法就是利用这一原理，使在一个连续的时期内，投入资金具有相同的到期时间。这样，在到期日投资者就可以获得一笔预定的本息和。如果投资者需要在某一时间有一大笔消费开支，则利用这种方法就非常适合。由于在这种投资方式下，每期进行投资的期限逐渐递减，因此被称作三角投资法。三角投资法的优点在于能够获得固定的到期收益，而且可以使这笔到期收益用于特定目的，因而具有较强的计划性。

三角投资法比较适合积极型投资者，因为积极型投资者一般愿意花费更多的时间和精力来打理他们的投资，通常他们的预期投资收益率较高，三角投资法常用的积极型投资策略有以下几种。

第一种：利率预测法。

利率预测法是指投资者根据对市场利率变化做出的预测抛售一种国债，同时购买另一种国债，从而赚取差价收益的投资方法。因此，债券市场的价格变化带来的资本损益，是这种策略的主要着眼点。

通过对利率的研究，投资者可以对未来一段时期内的利率变化进行预测，然后再根据这种预测来调整手中持有的债券。如果市场利率的实际变动情况与自己的预测相符，那么投资者将可以获得高于市场平均水平的收益。因此，正确预测利率变化的方向及幅度是利率预测投资法的前提。

宏观经济学认为，利率直接反映着市场资本的供求关系。在经济发展的不同阶段，市场利率的表现都不尽同。在经济持续繁荣增长的时候，由于需要购买机器设备、建造材料和拓展业务等原因，企业家会向银行借款，使得资金供不应求，企业为了获得日益减少的资金，会相互竞争

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



从而导致利率上涨。相反，在经济萧条时，市场比较疲软，企业家对资金的需求不大，资金供过于求，利率就会下降。

除了受整个宏观经济状况的影响以外，利率还跟以下一些因素有关。

一是货币政策。货币政策是影响利率的重要因素，其松紧程度会直接影响到市场资金的供求状况，从而导致市场利率的变化。宽松的货币政策会导致市场资金的供求关系变得宽松，利率就会呈下降的态势；而紧缩的货币政策，如减少货币供应量、加强信贷控制等则会使市场资金的供求关系趋于紧张，致使利率上升。

二是通货膨胀率。通货膨胀率是衡量一般价格水平升降的指标。通常发生通货膨胀时，为了抵消资金贬值，保证投资的真实收益率水平，市场利率会有所上调。

三是汇率变化。在当今开放的市场条件下，如果本国货币汇率上升，国外资金的流入就会增多，货币需求就会增多，进而引起本国利率上升；相反，如果本国货币汇率下降，则会引起本国利率的下降。

第二种：逐次等额买进摊平法。

如果某种债券的波动性很大，投资者难以准确地预测其波动的各个转折点，那么可以运用逐次等额买进摊平法进行投资。所谓逐次等额买进摊平法，就是投资者在确定投资某种债券之后，在一段时间内定期定量购买。在债券价格波动较大的情况下，如果投资者持续进行购买，则可以使平均成本低于平均价格。

第三种：等级投资计划法。

等级投资计划法由股票投资的技巧引申而来，它是公式投资计划法中最简单的一种。具体做法是先按一种固定的计算方法算出买入和卖出债券的价位，然后按照“低进高出”的原则进行操作。当我们确定一种债券的时候，就确定一个变动的幅度作为等级，债券价格每下降一个等级时，就买入定额的债券；相反，当债券上升一个等级时，则可以卖出相同数额的债券。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



有效进行债券组合

债券组合管理是管理债券的一种综合方式，不同的组合方式带来的收益是大不相同的。然而，债券的组合投资也是一项系统的工程，中间有众多烦琐的过程和环节。只有掌握了这些，组合才是最有效的。

对于投资债券的家庭来说，如何设定出符合家庭目标的投资组合是一项很重要的课题。债券投资和股票投资的思路是一样的，都是先通过对整体市场走势的判断来决定是否积极介入，然后在总体方向确定的情况下，根据具体的市场情形选取债券。不过这中间还可以加上一个组合策略，即在大方向既定的情况下，选取不同期限的债券组合。

为什么我们在这中间要加入一个“组合”的概念呢？因为债券收益率曲线的变动并不是整体平行移动的。曲线的局部变动较为突出，进而带动整体收益率曲线变动是收益率曲线变化的常态。而这种常态造成了曲线的某些部位和其他部分经常会出现不平衡，而正是这种不平衡为我们集中投资于某几个期限段的债券提供了条件。

债券组合的主要方式有哑铃形、子弹形或阶梯形三种。所谓哑铃形组合就是重点投资于期限较短的债券和期限较长的债券，弱化中期债的投资，形状像一个哑铃。而子弹形组合就是集中投资中等期限的债券，由于中间突出，所以叫子弹形。阶梯形组合就是当收益率曲线的凸起部分是均匀分布时，集中投资于这几个凸起部分所在年期的债券，由于其剩余年限呈等差分布，恰好就构成了阶梯的形状。专家指出，做出一个合理的投资组合一般要经过以下几个步骤。

1. 设定目标与限制条件

基于交易所和银行间市场的流动性风险不同，我们设立分配比率的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



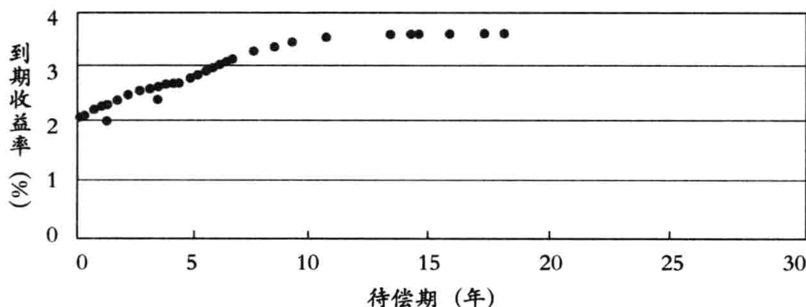
条件限制，流动性较好的交易所投资金额占 70%，而银行间投资金额占 30%。同时设定投资组合到期收益率不低于 2.75%，各个债券投资比例不超过 15%，投资组合久期在 6 年左右，券种只选择国债。

2. 债券品种初步筛选

交易所券种有限，但流动性要大大好过银行间品种。而正是由于银行间流动性较差，因此首先对银行间的品种进行筛选。同时为了控制流动性风险，筛选时首先应该选择短年期、交投比较活络的品种。

接着进行个别债券的分析，包括基本资料、价格、久期、收益水平、流动性、利率风险、风险价值等，剔除流动性不佳、风险明显偏大的券种。还要进行合理价格的检验，查看债券是否超过其合理的价格范围。可以先使用合理价散点图分析，获得比较直观的价值评价，然后再进行个别债券的历史合理价格走势分析。

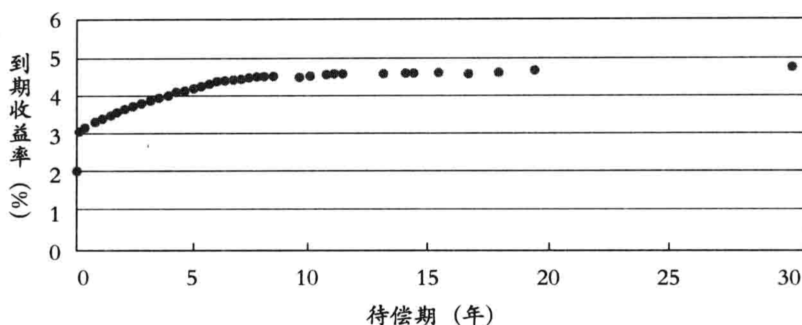
下面我们选取 2006 年 12 月 12 日（55 只交易国债）、2007 年 12 月 12 日（62 只交易国债）、2008 年 12 月 12 日（74 只交易国债）三天在上海证券交易所交易的所有国债数据，做出该日交易国债待偿期和到期收益率的散点图，并作对比，即可看出三年来国债收益率的变化过程。



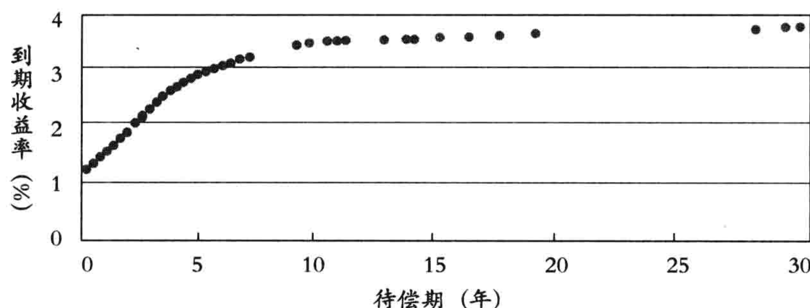
2006 年 12 月 12 日国债收益率散点图

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





2007 年 12 月 12 日国债收益率散点图



2008 年 12 月 12 日国债收益率散点图

由以上三个图可以清晰地看出：国债品种逐步增多；长期国债品种有所增加；国债收益率水平整体偏低，尤其体现在 10 年期以上的长期国债方面。

3. 投资组合的初步设定

透过投资组合的设定功能将初步筛选的品种输入投资组合中，先将每个债券的投资比例设为一样，然后可以变动一个或数个债券的投资比例（即每个债券都投资 100 万元面额的资金），以便找出较好的投资比例。

4. 投资组合的完善

首先分析投资组合的综合收益、综合久期、综合凸性和风险值，了解当前的投资组合与我们设定的目标相差多少，进行相应券种投资比例调整。如前一步设定的投资组合综合收益率过低、久期也太小，则降低

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



短期券种比例，提升长期券种比例。

等到投资组合样本比例调整，一定程度时，可进行投资组合风险结构分析，分析投资组合的长短期利率风险指标以及投资组合本身的利率风险分布。透过直接修正样本的投资比例，可适当降低目标年期的利率风险。

5. 了解已设定投资组合的过去表现

将第四步决定好的投资组合进行历史绩效分析，透过情景分析中的持有期收益分析，可以了解这个投资组合过去一段时间的表现。

6. 检测该投资组合未来的表现

但是过去的表现不代表未来，成功的投资决定于对未来的变动做好回应，因此投资人应该对未来利率的变化趋势进行模拟。假设未来一年的利率变化有下列可能性。

（1）如果认为未来利率会上涨，这种可能性为65%，并且短期上涨比长期相对要大的话，这种情况为65%。因此，这种情况的概率为65%×65%=42.25%。

（2）如果认为未来利率会上涨，这种可能性为65%，并且短期上涨比长期相对要小的话，这种情况为35%。因此，这种情况的概率为65%×35%=22.75%。

（3）如果认为未来利率会下跌，这种可能性为35%，并且短期下跌的比长期相对要大的话，这种情况为35%。因此，这种情况的概率为35%×35%=12.25%。

（4）如果认为未来利率会下跌，这种可能性为35%，并且短期下跌的比长期相对要小的话，这种情况为65%。因此，这种情况的概率为35%×65%=22.75%。

通过这些假设对未来情景做出分析，计算这样的投资组合到年底的投资报酬率会有多少。然后在这样的期望前提下，我们可以进行持仓结构的调整。

7. 重复上述四至六步

反复通过以上的步骤直到找到一个相对比较好的投资组合。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



如何投资公司债券

在公司债券的投资过程中，一定要注意投资的风险，虽然投资公司债券的风险要比投资股票小，但是也不能掉以轻心。

对很多的投资者来说，公司债券是一个比较新的事物。其实，公司债券是债券的一种，其风险比国债要高，但比股票要小，而投资的效益也是介于两者之间。

个人投资者参与公司债券的投资主要分为直接投资和间接投资两种。直接投资又可以分为两种方式：一是参与公司债一级市场申购；二是参与公司债二级市场投资。而间接投资公司债券就是投资者买入银行、券商、基金等机构的理财产品，然后通过这些机构参与公司的网下申购。

个人要投资公司债券，首先要在证券营业网点开设一个证券账户，等公司债券正式发行的时候，就可以像购买股票那样购买公司的债券了，但是这样购买债券的方式要求最低限额是 1000 元。就二级市场而言，个人投资者只能在竞价交易系统中进行公司债券的买卖。每个交易日 9 时 15 分至 9 时 25 分为竞价系统开盘集合竞价时间，9 时 30 分至 11 时 30 分、13 时至 15 时为连续竞价时间。公司债现券当日买入当日卖出，即实行 T+0 交易制度。

在投资公司债券的时候，一级市场的申购不收取佣金、过户费、印花税等费用，但是二级市场的交易需要支付成交金额的 1%的费用。在公司债券的投资过程中，一定要注意投资的风险，虽然投资公司债券的风险要比投资股票小，但是也不能掉以轻心。一般来说，投资公司债券过程中存在的风险主要有以下几种。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



1. 流动性风险

如果债券的流动性差，投资者在短期内就无法以合理的价格将债券卖掉，从而使自己受到损失，也可能因之而丧失新的投资机会。

2. 利率风险

利率提高时，债券的价格就会降低，此时投资者就会面对风险。债券的剩余期限越长，投资者面临的利率风险也就越大。

3. 再投资风险

如果投资者购买的是短期债券而不是长期的，那么就会有再投资的风险。比如说，长期债券的利率为7%，短期的债券利率为5%，为了减少利率风险而购买短期债券。但是在短期债券到期时，如果利率降低到了4%，那么投资者此时就难以再找到高于4%的投资机会，因此还不如从一开始就投资于长期的债券，仍可以获得7%的收益。

4. 通胀风险

投资者在通胀期间购买债券时，实际的利率应该是票面利率扣除通货膨胀率，即如果债券的利率是7%，而通货膨胀率为4%，那么实际的收益率只有3%。

5. 信用风险

当发行债券的公司不能够按时支付债券的利息或者偿还本金时，债券的投资者就会受损。

6. 回收性风险

如果投资者购买的是有回收性条款的债券，那么当市场的利率下降时，之前发行的有回收性条款的高息债券就有被强制收回的可能。

那么，在这些投资风险面前，投资者该如何做到妥善投资呢？专家建议，针对不同的风险，投资者要采取不同的防范措施。对于利率、再投资风险和通胀的风险，投资者可以采用分散投资的方法，购买不同期限和不同品种的债券；为了防范信用风险和回收性风险，投资者在选择债券时一定要对发行债券的公司进行详细的调查，了解其运营能力和偿债能力、经营状况和以往的债券支付状况；而针对流动性风险，投资者应该尽量选择交易活跃的债券品种。此外，在投资债券之前，投资者还

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



应该准备一定的现金以备不时之需。

规避债券投资风险

在市场价格波动较大的时候，一旦出现投资的债券市场价格低于买入价时，投资债券就可能赔钱。风险不仅存在于价格变化之中，也可能存在于信用之中。

投资和风险是孪生兄弟，凡是投资，就一定是有风险的，在投资的过程中，千万不能忽视风险的存在。成功的投资人看一个项目，首先关注的是风险，其次才是收益，不能合理控制风险就无法获取收益；如果对风险极少关注，极可能导致巨大的损失。要成为一名成功的投资者，必须时刻紧绷“风险”这根弦，避免冒不必要的风险，使自己遭受重大的损失；但也无须极度惧怕风险而错失投资机会。

债券投资也是这样，尽管和股票相比，债券利率通常是固定的，但人们进行债券投资和其他投资一样，仍然是有风险的。目前，在交易所上市的国债、企业债以及可转债等的市场价格一方面受到债券票面利息、债券偿还期限的影响，另一方面还要受到市场供需、利率以及投机因素的影响。因此，在市场价格波动较大的时候，一旦出现投资的债券市场价格低于买入价时，债券就可能赔钱。风险不仅存在于价格变化之中，也可能存在于信用之中。因此，正确评估债券投资风险，明确未来可能遭受的损失，是投资者在做出投资决策之前必须要做的工作。在投资债券过程中，经常可能要面对以下几种风险。

1. 变现能力风险

在很多情况下，投资者可能会遇到一个非常好的投资机会，想要将手中的债券卖出去，但是由于短期内无法找到以合理价格接手的买主，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



最终贻误战机。这种风险就是变现能力风险。要想规避这一风险，只能在投资时就选择一些便于交易的债券。

2. 经营风险

债券发行单位的管理和决策人员在管理经营过程中也会出现失误，从而殃及债券投资者，这种风险就是经营风险。人非圣贤，孰能无过。因此想要完全避免这类损失是不可能的，但是投资者在选择债券之前，应当尽量对公司进行细致的调查，了解其经营管理能力和偿付债务能力等。

3. 违约风险

违约风险是指债券发行人无法按时支付债券利息甚至偿还本金，从而给投资者带来损失的风险。在我国的众多债券之中，财政部发行的国债有政府做担保，因此可以说是没有违约风险金边债券，除此之外，地方政府和公司发行的债券或多或少地存在着违约风险。对于这些债券，会有信用评级机构对其进行信用等级评估，等级越低的债券违约风险就越大，在这种情况下，为了吸引投资者，信用等级较低的债券拥有更高的收益率。

尽管如此，信用等级较低的债券，其发行债券的公司或主体往往经营状态不佳，因此对于大众投资者来说，还是应当尽量选择信用等级较高的债券，而尽量避免投资经营状况不佳或信誉不好的公司的债券。

4. 购买力风险

购买力风险是指在通货膨胀期间，货币贬值带来的债券利息相对减少的风险。在通货膨胀期间，债券的实际利息率是票面利率减去通货膨胀率。比如债券利率为12%，通货膨胀率为9%，那么实际的收益率就只有3%。但是由于一定程度的通货膨胀不可避免，因此购买力风险就成为债券投资中十分常见的一种风险。而规避购买力风险的主要方法就是分散投资，通过股票、基金等投资方式来弥补购买力下降带来的债券投资损失。

5. 利率风险

债券的利率风险是由于利率变动而使投资者遭受损失的风险。利率是影响债券价格的一个重要因素，债券价格会随利率而变动：当利率上

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



升时，债券价格就会降低；当利率下降时，债券价格就会提高。即便是没有违约风险的国债也会存在利率风险。因此，购买债券最好是分散债券的期限，长短期配合，如果利率上升，那么短期投资可以迅速找到高收益投资机会；如果利率下降，那么长期债券却能够保持较高收益。

了解债券的信用评级

对企业来说，信用评级非常重要，特别是世界上非常有名的评级机构，它们的信用评价很可能会对企业的债券价格、投资者的预期产生很大的影响。

债券信用是指债务发行人的特定债务或相关负债在有效期限内及时偿付的能力和意愿。为了对各种债券的信誉度进行鉴定，人们专门设计了债券信用评级符号，这样，不需要作任何解释说明，就能够使投资者在证券市场中能够很容易明白债券信用。

对企业来说，信用评级非常重要，特别是世界上非常有名的评级机构，它们的信用评价很可能会对企业的债券价格、投资者的预期产生很大的影响。美国标准普尔公司和穆迪投资评级公司可谓国际上最著名最权威的信用评级机构。这两家公司不仅对美国境内上万家公司和地方政府发行的各类债券、商业票据、银行汇票及优先股股票施行评级，还对美国境外资本市场发行的长期债券、各类短期融资券予以评级。多年的实践，使得他们在国际上享有盛誉。如今，他们所评出的信用等级往往就会被认为是权威、公正和客观的。

进行债券的信用评级的最重要原因就是方便投资者进行债券的投资决策，因为投资者购买债券是要承担相应的风险的。如果发行者到期不能偿还本息，那么投资者就会蒙受损失。发行者不能偿还本息是投资债

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



券的最大风险，称为信用风险。债券的信用风险因发行者的偿还能力不同而有所差异。

信用评级过程通常为：收集充足的信息对发行人和所申报的债券进行评估，在对数据等进行充分分析的基础上评出恰当的等级；在一段时期内，对已经确定级别的债券进行信用质量监督，然后根据发行人的财务状况变化，及时对信用级别做出相应调整，并将此信息告知发行人和投资者。一般来说，评定一家公司所发债券的等级，可以采用以下两种形式：

(1) 评级公司通过对发债公司的基本情况、财务状况、产业结构和偿债能力的分析，按实地调查结果实事求是地告知公司能够达到的级别。

(2) 公司直接告知评级机构想要得到的级别，由评级机构对债券的发行、期限等提出建议和意见，告诉公司采取某些结构调整、成立子公司等，把优良资产和部门单列出来等措施，即所谓的资产重组、购并，不良资产剥离，以保证达到所需的等级。

债券信用级别与发行价格是直接相关的，级别越高，利率越低。由于多数投资者的风险意识更偏重于盈利意识，因此他们往往会选择风险较小的高级别债券，而不会为低级别债券相对较高的收益率而吸引。如果一种债券中途发生降级，发行者每年就需要多支付一大笔利息。尽管如此，投资者的信心还是会受到很大影响。

标准普尔公司将债券信用等级分为十级，即AAA，AA，A，BBB，BB，B，CCC，CC，C，D。

AAA是信用最高级别，表示信誉最高，偿债能力极强，不受经济形势任何影响，因此可以说没有风险；AA是表示高级，有很强的偿债能力，风险相当小；A是表示中上级，支付能力较强，在经济环境变动时，可能受到不利因素影响，但是风险仍然较小；BBB表示中级，有足够的还本付息能力，但缺乏可靠保证，容易受不确定因素影响，风险比较明显。以上四种级别债券的质量相对较高，即正常情况下投资者都可以接受。

中间五种级别（BB，B，CCC，CC，C）的风险则相对要大，而且

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



逐级上升，因此属于投机级别。这类债券面临大量不确定因素，但是收益也相对较高。C 级在投机级别中资信度最低，通常被认为濒临绝境，因此只有极少数有特殊需求的人才敢于问津。

D 等信用度级别相当于“考试不及格”，表示该类债券是属违约性质，几乎没有还本付息能力。所以被评为 D 级债券的发行人，通常就可以准备关门了。至于是两个 D 还是三个 D，意义已经不大。

为了能更加精确地反映各个债券更加细微的差别，还可以根据情况的不同，在每个级别上加上“+”或“-”符号，这样又能派生出 24 种级别。

在不同国家和地区，对于以上各种等级标准的评判尺度很可能有所不同，有的类别稍有差异，但只是小异而大同，也就是说其按照风险大小，以 ABCD 形式依此排列的做法还是相通的。我国债券评级标准是参照国际惯例和我国评级实际情况而制定，主要侧重于债券到期还本付息能力与投资者购买债券的投资风险程度，其级别设置属三等九级，即只到 C 级。

提高国债的收益率

个人投资者既可以通过对国债指数走势图的技术分析，预测未来债券市场整体运行方向和价格的变化趋势，又可以将国债指数当作尺子来衡量自己的投资收益水平。

对广大的投资者来说国债是其最喜欢的债券类投资品种，在人们的投资组合中，国债因为具有风险低、收益稳定的特点，从而成为投资组合中的重要组成部分。

既然人们都想通过国债来获得既高又稳定的投资收益，但如何才能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



在安全、低风险的前提下，尽可能提高国债的收益率呢？专家建议，针对不同的国债品种，投资者要采取不同的策略。

1. 储蓄式国债

人们传统的购买国债的方式就是去银行购买固定利率的储蓄国债，这种债券安全性好，不能流通转让，到期后还本付息，不计复利。投资者若想购买储蓄式国债，需要学会计算国债的收益率，明确了收益率，再综合比较它和其他理财方式在回报率、安全性、资金的流动性方面的优势和劣势，合理地配置国债在自己的资金组合中占有的比例。对于那些已经购买储蓄国债的投资者来说，这一点尤其重要，若银行存贷利率上调，是否应该将手里的债券提前兑付，转而购买利率较高的新一期国债？这就需要投资者自己比较两者的收益率后才能做出判断。

例如，2006 年 9 月 1 日，财政部发行 2006 年第四期储蓄式国债的时候，刚好赶上央行上调金融机构人民币存贷款基准利率，因此财政部将新发行的 3 年、5 年期国债利率分别调至 3.39%和 3.81%，高于当年前三期的国债利率 3.14%和 3.49%。从票面利率上来看，投资者将手里的债券提前兑付买入新国债，可以提高收益率，但是实际上并非如此。拿投资 10000 元购买国债来说，如果购买的是 2006 年的第三期国债，那么到期后的收益为 10000 元×3.14%×3=942 元（以购买本金 10000 元为例）。假如未到 9 月 1 日提前兑付的话，持有时间为 90 天，按照我国“持有时间不满半年不计付利息，提前兑付要缴纳 1‰的手续费”的规定，利息的实际损失=10000 元×3.14%×90 天÷365 天=77.42 元，另外还有手续费为 10000 元×1‰=10 元，共计损失 87.42 元。而将 10000 元换购成新的第四期国债，到期的收益为 10000 元×3.39%×3=1017 元，仅仅比前三期的收益仅多了 1017−942=75 元，减去 87.42 元的损失，结果为负数，因此，兑付再购买新国债是不划算的。

但是，如果投资者当初购买的是 2006 年的第一期国债，因为时间已经超过半年，银行能支付一部分利息，按同样的方法计算的话，却可以多获利 26 元，就可以转买新国债。

由此可见，并不是一见到新发行的国债利率提高了，我们就该将手

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

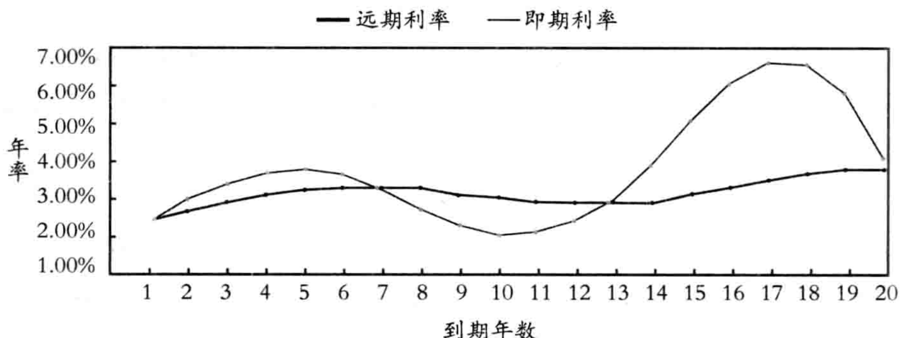


中的其他债券卖掉转买新国债，投资时要从自己的实际情况出发，在计算收益的前提下做出正确的选择。

2. 记账式国债

有的投资者更加在意资金的流动性和收益率，就选择在交易所购买记账式国债。利率、时间和买进价格是计算记账式国债收益的三个要素，交易所上市的新旧国债有几十只，价格、利率和年期各不相同，怎么投资才能获得最大的收益呢？这就要求投资者合理运用收益率曲线、国债指数等分析工具，从而正确选择买入、卖出的时间，以实现收益的最大化。

为了真实地反映国债市场的投资价值，便于投资者正确地选择投资品种，国债的收益率被引入市场。它是在直角坐标系中，以国债的剩余期限为横坐标、国债的收益率为纵坐标，将剩余期限和收益率变化的交点连接而绘成的曲线，如下图所示。



国债的收益率能准确描述在不同时间段，国债收益率与剩余期限的关系变化及未来的趋势。具体情况有以下几种。

（1）当国债的收益率曲线为反向时，期限越长收益率越低，市场表现为长期债券的收益率走低，短期债券由于流动性较好，利率风险小于长期债券，因此抗跌性好于长期债券。

（2）当收益率曲线为正向时，期限越长收益率越高，投资长期债券的收益率好于投资短期债券。

（3）如果收益率的曲线是波浪形，走势时高时低，那么投资者就可

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





以选择波段操作。

小张于2008年购买了记账式国债，剩余期限已经不足5年，其在农业银行的卖出报价在90.5元左右，到期收益率达到4.3%。也就是说，小张在农行柜台购买的记账式国债，持有该国债到期兑付，那么不管国债市场价格如何波动，投资者都可以获得4.3%的年均收益率。因此，在这期间小张就该把握住该国债的收益率曲线，在长期发展趋势为正向时可以长期持有直到到期兑换。

由此可见，正确把握国债的收益率曲线对于投资者的投资选择来说至关重要。另外，国债指数也是一个很重要的投资参考因素，它是反映国债市场整体变动状况和价格总体走势的指标体系。

国债指数上升代表利率下降，流动性宽松；相反，国债指数下降代表市场利率上升，流动性收紧。个人投资者既可以通过对国债指数走势图的技术分析，预测未来债券市场整体运行方向和价格的变化趋势，又可以将国债指数当作尺子来衡量自己的投资收益水平。

调查显示，多数投资者的长期投资收益低于市场的平均收益率，如果运用得当的话，投资者可以借国债指示图来指导自己的操作，从而提高收益。

大多数人投资国债是为了获得稳定的高利息收入，其实在交易所买卖上市国债，还可能获得利息之外的收益，“差价收益”就是其中一个。通常情况下认购国债是按面值认购，100元现金购买100元国债一张。交易所上市的国债价格是变动的，有机会能以80或者90多元购一张，赚取差价。此外，还有“利滚利”收益，流动性强使得不断产生的利息可以投入到下一次的投资中去。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六章 股票理财：风险与收益并存



股票作为一种高风险、高收益的投资品种，对于很多的投资者来说已经是十分熟悉的了，而且大部分的股票投资者都会围绕股票来设计自己的投资计划。买股票与银行储蓄存款及购买债券相比，风险较大，但也能给人们带来更大的收益。现代人投资股票的主要目的并非是充当企业的股东，享有股东的权利，而是要获取上市公司的分红回报、在股票市场上交易获取买卖价差收益或者在上市公司业绩增长时享有股本扩张收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



股票，风险大收益也高

股票投资具有高风险、高收益的特点。理性的股票投资过程，应该包括确定投资策略、股票投资分析、投资组合、评估业绩、修正投资策略五个步骤。

股票投资是指企业或个人用积累起来的货币购买股票，借以获得收益的行为。

股票投资的收益是由“收入收益”和“资本利得”两部分构成的。收入收益是指股票投资者以股东身份，按照持股的份额，在公司盈利分配中得到的股息和红利的收益；资本利得是指投资者在股票价格的变化中所得到的收益，即将股票低价卖进、高价卖出所得到的差价收益。

股票投资的成本是由机会成本与直接成本两部分构成的。当投资者打算进行投资时面临着多种选择，如选择了股票投资，就必然放弃其他的投资，即放弃了从另外的投资中获取收益的机会，这种因选择股票投资而只好放弃别的投资获利机会，就是股票投资的机会成本。直接成本是指股票投资者花费在股票投资方面的资金支出，它由股票的价格、交易费用、税金和为了进行有效的投资取得市场信息所花费的开支四部分构成。

股票价款=委托买入成交单位×成交股数。

交易费用是指投资者在股票交易中需缴纳的费用，它包括委托买卖佣金、委托手续费、记名证券过户费、实物交割手续费。目前，国内买卖上海股票收费标准如下。委托买卖佣金：股票买卖成交后，投资者（委托人）要按实际成交额向证券商支付委托买卖佣金。委托买卖手续费：投资者如买卖股票没有成交，应向证券商缴纳委托手续费每笔 1 元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



记名证券过户费：凡记名证券成交后都要办理过户手续。实物交割手续费：因为上海证券交易所在证券交易活动中推行无实物交割制度，但目前还有部分投资者买入证券后要提领实物，这样证券交易所必须为投资者提领证券，增加了许多工作量。为此，上海证券交易所规定，要提领实物的投资者需交纳相当于委托买卖佣金50%的费用；相反，如不提取实物，证交所则代投资者免费保管。

根据我国现行税务规定：在股票交易中由出让方按1‰的税率缴纳股票交易印花税，授让方不再征收；对股份公司股东领取的股息红利超过一年期储蓄存款利息部分收取个人收入调节税。

信息情报费：信息情报费开支包括为分析股票市场行情、股票上市公司经营及财务状况，广泛搜集有关信息、情况资料所发生的费用开支和为搜集、储存、分析股票行情信息所添置的通信设备、个人微机等所花费的资金。

股票投资具有高风险、高收益的特点。理性的股票投资过程，应该包括确定投资策略、股票投资分析、投资组合、评估业绩、修正投资策略五个步骤。股票投资分析作为其中一环，是成功进行股票投资的重要基础。

1. 确定投资策略

股票投资是一种高风险的投资，人们常说：“风险越大，收益越大。”换一个角度说，也就是需要承受的压力越大。投资者在涉足股票投资的时候，必须结合个人的实际状况，订出可行的投资策略。这实质上是确定个人资产的投资组合的问题，投资者应掌握好以下两个原则。

(1) 风险分散原则。投资者在支配个人财产时，要牢记：“不要把鸡蛋放在一个篮子里。”与房产、珠宝首饰、古董字画相比，股票流动性好，变现能力强；与银行储蓄、债券相比，股票价格波幅大。各种投资渠道都有自己的优缺点，尽可能地回避风险和实现收益最大化，成为个人理财的两大目标。

(2) 量力而行原则。股票价格变动较大，投资者不能只想盈利，还要有赔钱的心理准备和实际承受能力。我国法律明文禁止透支、挪用公

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



款炒股，正是体现了这种风险控制的思想。投资者必须结合个人的财力和心理承受能力，拟定合理的投资策略。

2. 进行投资分析

受市场供求、政策倾向、利率变动、汇率变动、公司经营状况变动等多种因素影响，股票价格呈现波动性、风险性的特征。何时介入股票市场，购买何种股票对投资者的收益有直接影响。股票投资分析成为股票投资步骤中很重要的一个环节。股票投资分析可以分为基本分析法和技术分析法，其目的在于预测价格趋势和价值发现，从而为投资者提供介入时机和介入品种决策的依据。

3. 确立投资组合

在进行股票投资时，投资者一方面希望收益最大化，另一方面又要求风险最小，两者的平衡点，亦即在可接受的风险水平之内，实现收益最大化的投资方案，构成最佳的投资组合。

根据个人财务状况、心理状况和承受能力，投资者分别具有低风险倾向或高风险倾向。低风险倾向者宜组建稳健型投资组合，投资于常年收益稳定、低市盈率、派息率较高的股票，如公用事业股。高风险倾向者可组建激进型投资组合，着眼于上市公司的成长性，多选择一些涉足高科技领域或有资产重组题材的“黑马”型上市公司。

4. 评估投资业绩

定期评估投资业绩，测算投资收益率，检讨决策中的成败得失，在股票投资中有承上启下的作用。

5. 修正投资策略

随着时间推移，市场、政策等各种因素发生变化，投资者对股票的评价，对收益的预期也相应发生变化。在评估前一段业绩的基础上，重新修正投资策略非常必要。如此又重复进行上述过程，股票投资的五大步骤相辅相成，以保证投资者预期目标的实现。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



新股民“上路须知”

一些新股民看见股市有了赚钱效应，再加上他们对股市的风险缺乏足够了解，往往容易冲动，把全部储蓄拿来投资股票，甚至产生借钱或者卖房炒股的想法，这是万万不可取的。

近些年来，股市的赚钱效应吸引了大批新股民争相入市。新股民的增多，一方面活跃了股市，为市场增加了增量资金；另一方面，由于他们多对股市的了解不多，没有经历过股市涨涨跌跌的历练，可能会为日后的投资生涯留下隐患。专家建议，新股民“上路”，应事先做足以下功课。

1. 不要急于交易

有些股民连交易时间、股票代码、除权除息、每股收益、上市公司什么时候公布定期报告、在哪些权威媒体可以查到公司公告等最基本的东西都还没弄清楚，就贸然入市，这样很容易造成投资亏损，为自己的行为支付不必要的“学费”。

2. 要学会看盘

学会看盘，明白什么是K线图、市盈率、每股收益、量比、委比等含义，懂得一些基本的技术分析方法。另外，新股民必须明白，股市的涨跌是各种合力共同作用的结果，它包括国际和国内的经济形势、政策走向、行业动态等，这些动态信息都要及时关注和掌握。

3. 正确认识自己的风险承受能力

一些新股民看见股市有了赚钱效应，再加上他们对股市的风险缺乏足够了解，往往容易冲动，把全部储蓄拿来投资股票，甚至产生借钱或者卖房炒股的想法，这是万万不可取的。股市投资防范风险是第一位的，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



其次才是赚钱。考虑到股市起落和股票流动性的问题，一般应用家庭富余资金来做股市投资，比如说全部积蓄的三分之一。这样在心态上才不会过于急功近利，万一投资失手也不至于影响到家庭生活。

4. 了解股市运作的基础知识

随着股市的上涨，有更多的新投资者参与或准备参与到证券市场中，但他们普遍对交易制度和规则不太熟悉，这样就容易在股市中遭受损失。在进入股市之前，股民需对以下基本股市常识有所了解。

(1) 证券账户卡的办理。个人开户：深圳市场每户 40 元，上海市场每户 50 元，并收取手续费 10 元。一张身份证在每个交易所只能办理一个证券账户，不得重复开户，临时身份证、户口本、过期身份证不准办理个人账户。凭本人身份证原件在交易时间到具备代理开户资格的券商营业部网点可以办理开户手续。

(2) 转户手续办理。客户需到原开户证券营业部办理有关转户手续。有深圳股票的办理深圳股票转托管，转托管费 30 元，上海股票要办理撤销指定交易手续，有现金的可在结息后提走现金，然后再到新的证券营业部办理开户和指定交易有关手续即可。

(3) 证券交易的数量单位的规定。证券交易的数量单位为手。上海、深圳证券交易所规定：A 股、B 股、基金的标准手是每 100 股或 100 基金单位为 1 手，债券 1000 元面值为一标准手。委托买卖的数量通常为 1 手或 1 手的整数倍。数量不足 1 手的证券称为零股，零股可以一次性卖出，但委托买入的数量必须是 1 手的整数倍。

(4) 深、沪股票 ST 和沪市 N、XR、XD、DR 分别代表什么?

ST：交易所提醒广大投资者有投资风险的股票的提示，表示该股票 2 年连续亏损，根据有关规定在股票名称前必须加 ST 标志。若连续 3 年亏损，交易所有可能暂停该股票的交易甚至摘牌。

N：沪深两市每逢新股上市首日，在该新股的中文名称前加注“N”以提醒投资者。凡股票名称前加注“N”的股票均为当日上市的新股。

XR：根据上交所的有关规定，某股票在除权日当天，在其证券名称前记上 XR，代表送股以后除权，购买这样的股票后将不会享有分红的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



权利； XD：证券代码前标上 XD，表示分红以后除息，购买这样的股票后将不再享有派息的权利； DR：证券代码前标上 DR，表示送股和分红后除权除息，购买这样的股票后，不再享有送股派息的权利。

（5）涨跌幅限制、集合竞价、连续竞价。涨跌幅限制是指在一个交易日，除上市首日证券外，每只证券的交易价格相对于上一交易日收市的涨跌幅度不得超过 10%，超过涨跌限价的委托为无效委托。交易监督机构有权对交易异常的股票实行特殊处理，其涨跌幅度均为 5%。涨跌幅分涨停板和跌停板两种。

集合竞价是指在每个交易日上午 9:25，交易所撮合主机对 9:15 至 9:25 接受的全部有效委托进行一次集中撮合处理的过程。

连续竞价是指在集合竞价之后，撮合主机对投资者申报的委托进行逐笔连续撮合处理的过程。

（6）交易的规则。沪深股市已经开始全面推行新交易规则——开放式集合竞价。开放式集合竞价是在集合竞价时间内，通过即时行情系统你能看到集合竞价参考价格等综合信息。也就是说，正常交易日的 9:15 至 9:25，即时行情除了显示证券代码、证券简称、前收盘价格之外，还会显示虚拟开盘参考价格、虚拟匹配量和虚拟未匹配量等信息。由于信息更加全面，大大增强了市场的透明度，从而降低了集合竞价被人为操纵的可能性。需要注意的是，新交易规则虽然允许撤单，但对时间有严格的限制，9:15 至 9:20 可以接收申报，也可以撤销申报；但 9:20 至 9:25 只接收申报，不能撤销申报了。

（7）托管、转托管、指定交易。投资者与证券公司就投资者持有的证券存在的法律关系叫“证券托管”。

转托管：深圳证券交易所交易证券的托管制度是投资者在选定的证券经营机构成功买入证券后，与该证券经营机构的托管关系即建立。深圳证券交易所的托管制度可以概括为“自动托管、随处通买、哪买哪卖、托管不限”。投资者在更换营业部时，如果需要把原持有的深圳证券交易所股票转到其他营业部托管，需要办理“转托管”手续。

指定交易：上海证券交易所交易证券的托管制度是指参与上海证券

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



交易所证券买卖的投资者必须事先指定一家会员为其证券买卖的委托人，并与指定交易的会员签订指定交易协议。投资者与一家会员签订指定交易协议后，不能在另外的会员处办理指定交易，需要先申请撤销原来的指定交易后，才能在新的会员处办理指定交易。

总之，股市充满风险，进入股市一定要做好做足功课，对股市的各个细节、规定、规则和基础知识有一个详尽而细致的了解。否则，就会给投资生涯埋下很多的隐患，甚至是成为股市的牺牲品。

如何选择上乘股票

我们在购买商品的时候，总是非常重视商品的质量。其实投资股票也是一样的，并不是所有的股票都具备强大的抵抗通货膨胀的能力。

如今，股票已经成为全球市场上最火爆、最流行的投资工具之一了。只要我们拿出自己的闲钱购买股票，就能成为上市企业的股东，就好像自己也在做生意一样，能定期取得股息和红利。但是，做生意就会有风险，股票的风险也是很大的，尤其是短期投资，如果操作失当就有血本无归的可能。

2008 年，78 岁的沃伦·巴菲特再次成为世界首富,最主要的原因就是他所持的伯克希尔·哈撒韦股票价格在 2007 年大幅上升。这使他的个人资产由 520 亿美元上升到 620 亿美元。

巴菲特从小就极具投资意识，11 岁就开始购买股票，大学毕业之后，他手中的资金就不断升值。即便在市场灾难面前，他总是能做到资产的保值甚至升值。同样，在这一次次贷危机面前，巴菲特更显示出了非同一般的才能。

由此可见，股票在金融风险面前有着独特的优势。但需要注意的是，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



在股票投资中失败的投资者中有一大部分是短期投资者——或者说是投机者。而对于那些遭遇失败的长期投资者而言，他们的错误就在于“押错了宝”，没有能够选择正确的股票。

我们在购买商品的时候，总是非常重视商品的质量。其实投资股票也是一样的，并不是所有的股票都具备强大的抵抗通货膨胀的能力。因此，我们在投资股票的时候，一定要选择质地上乘的股票。那么，如何才能选到质地上乘的股票呢？专家建议，要选择好的股票，可以从以下三个角度考虑。

1. 选择具有强大竞争力的公司

事实上，“独一无二”的优势是很明显的，一般我们可以迅速判断出来。具体来说，这种“独一无二”的优势包括以下几个方面：

（1）占有垄断地位。垄断就是指单一的企业或少数几个企业控制着某一个行业的生产或销售。也就是说，垄断企业所生产的商品，其他企业没有，优势显而易见。

（2）具有品牌效应。品牌在市场上具有重要的地位，而那些一流品牌更是具有独特的优势。比如，人们买药就马上想到同仁堂，买手机就立即想到苹果，买运动品牌的产品就会想到阿迪达斯和耐克等，这些都体现出了一流品牌的优势。

（3）拥有独家资源。能够影响到企业经济的独家资源主要包括两大方面：一是在社会中具有重要用途的某些自然资源，比如盐湖钾肥所拥有占全国总量的近 90%的钾盐矿，就属于独家资源；二是某项人无我有的技术资源，比如微软的操作系统就属于独家资源。

拥有以上优势的企业，都有着超强的盈利能力以及抵抗风险的能力，因此是投资股票的上佳选择。

2. 选择优势行业中的公司

行业分析也是做出投资决定之前必须要分析的一个条件。很容易发现，有些行业的投资大多都可以获利，而有些行业投资获利的概率却非常低。这个不难理解，有些行业有着明显的先天优势，比如石油业，注定就只有少数企业可以介入，因此想不赚钱都难。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



如果朋友们在投资股票之前害怕麻烦，或者由于不太精通就不仔细选择，那么获得较高收益的概率就非常低了。花一天时间选择几只没有升值潜力的股票，远不如花三个月时间选择一只赚钱的好股票更有价值。

3. 选择具有持续盈利能力的公司

盈利能力是选择股票最直观的参考指标。如果一个企业效益不好，盈利能力不强，我们当然不愿选择。这一点比较好掌握，只要关注一下企业的利润增长率就可以了。需要注意的是，很多企业在刚刚起步的时候风光无限，但是后劲不足，只是昙花一现。如果我们购买到这样的股票是比较危险的。因此，在选择股票的时候不仅要看企业的盈利能力，而且还要考虑其能力是否可以持续。

身在股市要有主见

在股票投资过程中，无论是选股还是操作均要靠自己调研后做出判断，不要盲目地跟在别人后面。

炒股票不能人云亦云，不能轻易改变自己原先的策略、持股方案。尤其是在报刊、广播、电视等媒体股评满天飞的今天就更要小心，免得上当受骗。选股和操作时要有主见，不要盲从，不能轻信股评家的话，也不要迷信所谓的炒股软件。股民不能按照股评操作的主要理由如下。

首先，股评本身就是一件困难的事情，尤其是预测某个股明天是涨还是跌、涨跌到什么价位就更加困难了，因为“股评家”也是人，而不是神。

其次，“股评家”的素质水平参差不齐。有的“股评家”甚至连股票的基本常识都不懂，如未分配利润和公积金是包含在净资产中都不知道，经常说什么“这个股票净资产多少，公积金多少，未分配利润多少，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一共多少，比现在股价高多了，还没有投资价值”等；对个股评价是涨了后说会涨，跌了说会跌，都是事后诸葛亮。再说，他们每天推荐一两只股票，随着推荐股票数量的增加，总有猜对的时候。

再次，有些“股评家”会受利益驱动，做违心股评。有的“股评家”拿了人家机构券商的钱，就鼓动你高位追涨，低位斩仓割肉。有时为了欺骗不懂的股民，经常偷换概念。有时甚至还要你加入××会员，除了骗取你的会员费不说，还会让你在炒股过程中，搞得倾家荡产。

最后，股评推荐的股票，绝大多数是短线，甚至是超短线。推荐后，肯定会多有几个人购买，股价自然会上涨一点，但是没有后劲。如果没有及时了结，短线就变成了长线，长线就变成了股东。股评可以听，因为它可以使自己增长一些专业知识，但对于推荐的个股不要偏听偏信，要经过自己的大脑进行思考再作打算不迟。

分析一下那些初入股市的投资者误入黑嘴、黑理财的陷阱和圈套的缘由，除了因为他们对股市这些咨询、理财机构不够了解外，还和他们想依靠别人致富甚至想依靠别人快速致富有关。其实要想投资成功，应该立足于自己，以自己为主，外援为辅。那么，投资者如何才能做到身处股市拥有自己的主见呢？

1. 脚踏实地积累经验

股市是一个高风险的市场，也是一个需要经年累月摸爬滚打的场所。既然来到了股市，就应该静下心来，一点一点地学，一招一式地练。为什么买，为什么卖，每一次操作均应该是深思熟虑的，事后还要总结，对了有经验，错了有教训。日积月累，就会形成自己的思路和特点。而且平日要看书看报学理论，把股市的用语、常识、基本情况搞清楚。只有这样立足于自己的实践，立足于自己的学习，才能鉴别别人的经验哪些是正确的，哪些是偶然的，哪些是片面的，才能取其精华、去其糟粕。

2. 不盲信市场上的荐股

对于市场上那些荐股的、自吹自擂自己荐的股可以翻番的人，有经验的人往往嗤之以鼻，不但不信，有时还进行反向操作。为什么要这样

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



呢？你想他假如有挖掘出翻番股票的本领，他为什么自己不去做呢？他要真有这本事干吗要口干舌燥地荐股来赚那点咨询费呢？他们荐的股有时也能涨，那往往是他们利用手中的资金和接受他们咨询人的资金操纵股价的结果。

3. 理性选择咨询机构

当然，咨询业也不全是黑的，管理层也在大力整顿咨询机构。刚入市的中小投资者两眼一抹黑，真不知这股市从何入手。多听听广播，看看电视，读读报纸，参加些讲座，可以丰富自己的信息，学到些基础知识，但不要把钱交他们去打理，要做到一切依靠于自己的实践，一切立足于自己。

为股票设一个止损点

众所周知，股票族被套牢是常有的事，而高手则会通过一些操作技巧而解套。

众所周知，股票族被套牢是常有的事，而高手则会在套牢中通过一些操作技巧而解套，股市不会永远上涨，懂得少输才能求胜。如何设定止损点呢？从技术层面来看，当该个股跌破重要支撑，三天之内没有站回去，就必要设置止损。何谓正式突破，一般而言是 3%，也就是突破重要关卡价位的 3%，比如说重要关卡为 100 元，而跌破 97 元，就是正式突破。若你是做多者，希望股价上涨，跌破重要支撑价格时，三天内没有站回在线，或跌破 3%，而且走势是由上跌下来，那就代表该个股应该要作停损。专家建议投资人要依照自己买进的成本，向下找一个可以忍受损失的百分比，也可以说是要果断地与可能危害到全局安全的部分断绝关系。在设置止损点的时候，通常有以下几种方法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



1. 移动止损法

既然我们无法确定止损点，那么就可以设定一个移动止损点。我们在建仓以后，可以根据市场的活跃性、自身的损失承受能力以及价格的阻力或支持位情况，设立原始止损位。原始止损位可能和建仓价格有5%至8%或1个价格点位的差别。如果价格向我们期望的方向移动，那么就尽快将止损位移至平衡点止损位（建仓价格）。这样就可以有效地建立一个“零风险”的情况，我们可以在任何时候套现，都不会有损失。

建立好移动止损点后，下一步就是套现平仓。平仓的方法很多，但都需要我们随着股票价格的上升而不断调整止损位置。如果我们在10元的时候买入一只股票，原始止损位设立在9元。这只股票价格不外乎会发生以下几种变化：

（1）买进之后，股票价格没有上升的迹象，一路下跌，那么跌至9元的时候，我们自动止损出场。虽然遭受一定损失，但是有限的。

（2）股票价格上升到10.80元，我们将止损位调整为10.20元，之后股票开始下跌，跌至10.20元时，我们就清仓出场。这样虽然赚得不多，但是不会亏损。

（3）股票价格节节上升，越走越高。那么当股票价格上升至12元时，我们可以将止损位调整为11元；股票价格上升至13元时，止损位调整为12元……这样我们的收益就非常稳定。

2. 均线止损法

均线指标实际上是移动平均线指标的简称。

比如，大盘30天的收盘价之和再除以30形成30日均点，然后以此连接就形成了30日均线，这条均线我们就标记为MA30。同样，常见的均线还有MA5、MA10、MA20、MA60等。如果股价一直处于MA20上方且MA20处于上升状态，那么就不必担心其小幅回调，这时止损点可以设置在MA20上方。当失去上涨能量、股价开始回调或横盘时，MA20会由上移逐步转为走平，这时需要高度警惕，如果跌破MA20，并且在3日内无法再次站上，则应立即止损出局。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3. 指标止损法

这种方法是以技术指标发出的卖出指令作为止损信号，主要包括：SAR（抛物线指标）向下跌破转向点且翻绿，MACD（指数平滑异同移动平均线）出现绿色柱状线并形成死叉等。其中最简单实用就是 SAR 抛物式转向指标，也叫停损点转向操作系统。SAR 就像股价的守护神，会紧密关注股价的发展趋势，如果股价跌破 SAR，这就等于告诉我们该平仓出货了。

4. K 线止损法

K 线又称之为“阴阳烛”，是反映价格走势的一种图线。它由影线（阴线）和实体（阳线）组成，影线在实体上方的部分叫上影线，下方的部分叫下影线。实体分阳线和阴线。其中影线表明当天交易的最高和最低价，而实体表明当天的开盘价和收盘价。通过 K 线图，我们能够把每日或某一周期的市况表现完全记录下来，股价经过一段时间的盘档后，在图上即形成一种特殊区域或形态，不同的形态显示出不同意义。当出现两阴夹一阳、黄昏之星等典型见顶的 K 线组合时，就是我们止损出局的信号。其中，黄昏之星，是指由三根 K 线组成的转向利淡的形态。

5. 筹码止损法

筹码成交密集区会对股价产生直接的支撑和阻碍作用，一个坚实的底部被击穿后，往往会由原来的支撑区转化为阻力区。因此我们可以根据筹码成交密集区设置止损位。

6. 形态止损法

对股价运行形态进行分析，一旦发现股价出现破位，如股价击破头肩顶、M 头、圆弧顶等头部形态的颈线位，以及股价出现向下跳空突破缺口等，则坚决止损。

古人云，谋事在人，成事在天。世界上没有绝对的准确的预测，也没有万能的分析师。所以不管我们对自己的分析多么自信，都不要忘记设置止损位。一旦股价出现下跌，能够拯救我们的，只有及时止损。在股市中，一旦设定停损点，就应视为军令状，若又是以融资买进，该卖不卖最后就会被断头。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



在设定止损点上，当各种指标都确定应该出场时，最后的就是“心”，能不能在股市中致富，心是最重要的，也是执行力的问题，投资人千万不能心存侥幸，如果明明要出场了，还是执迷不悟，那必然要遭受损失。

控制炒股的风险

没有充分认识风险的人，往往很可能输得一塌糊涂。对于普通投资者来说，要想尽量减小风险，在投资中首先应当坚持一定的原则：一停，二看，三通过。

股票可以说是各种投资工具中风险最大的一种，但还是有很多的投资者非常青睐股票市场。这一方面是由于投资股票可能获得的收益非常可观，另一方面也在于人们有能力对股市的风险加以控制，使股票的负面影响尽可能减少，而使获得的收益最多。尽管如此，我们还是经常看到在股市中惨败的案例。

保罗·艾伦是微软的共同创办人之一。在2002年2月，他为当时寂寂无闻的某公司开出16.5亿美元的巨额支票，购买了该公司的优先股，并声称要与地方电话和有线电视公司一比高下。的确，该公司的股价一度曾经冲上70美元，但是之后，网络股全体滑坡，该公司的股价仅在4美元左右徘徊。

原本艾伦有权以62美元的价格优先换取该公司的股票，但是2007年艾伦的优先股在到期后，由于之前艾伦与该公司首席执行官大卫·麦考特的谈判落于下风，因此麦考特有权迫使他将优先股以62美元的价格兑换成该公司的2660万股普通股，所以艾伦的16.5亿美元现在只能值1亿美元左右。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



尽管艾伦此次的巨大损失与契约有关，但是最根本的原因还是股票没有按照艾伦的意愿不断上涨，而是大幅下跌了。由此可见，单从股票上来说，艾伦依然没能够避开风险，何况契约本身也是一种风险。股市有风险，入市须谨慎。没有充分认识风险的人，往往很可能输得一塌糊涂。对于普通投资者来说，要想尽量减小风险，在投资中首先应当坚持一定的原则：一停，二看，三通过。

一停：就是要停止盲目的、无计划性的买卖操作，有获利的筹码要及时地兑现利润，深度被套牢的股票也不要急于放弃。

二看：看股市中的各种情况，仔细判断行情的未来发展态势，预测个股的未来走势，认真选好股票，等待趋势的彻底转强。

三通过：当市场的整体趋势重新转暖，个股成功地突破阻力位后，当投资者对市场的判断符合股市的客观运行态势时，投资者可以根据当时的状况，适当地加重仓位。

其次，投资者还要掌握以下几种操作方法。

1. 固定投入法

固定投入法就是不去理会股票价格的波动，在一定时期内固定投入相同数量的资金。一段时间后，高价股和低价股相互搭配，使购买股票的成本保持在市场平均水平，从而降低购买股票的风险。

戴先生每个季度固定用 10000 元购买某只股票，每次的购买情况如下表所示：

季度	投资额 / 元	每股价格 / 元	购买的股数
1	10000	40	250
2	10000	55	180
3	10000	50	200
4	10000	44	220

一年中，该股票均价为 47.25 元，40000 元能够购买股票 840 股。而戴先生采用固定投入法却购买了 850 股，也就是说每股均价下降为 47.06 元。当然，如果戴先生 40000 元全部在第一季度进行投资，可以买到

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



1000股，但是如果在第二季度买入却只能买到730股。

由此可见，固定投入法是相对稳健的投资方法，虽然无法获得最高收益，但也能够规避一些风险，因此对于新手来说较为适用。

2. 分散投资法

不要将所有的鸡蛋都放入同一个篮子里，当大盘止跌企稳，并出现好转的迹象时，对于战略性建仓或铲底型的买入操作，可以适当地分散投资，分别在若干个未来最有可能演化成热点的板块中选股买入，这是控制股市中非系统性风险的重要方法。

苗苗23岁大专毕业后，在幼儿园当英文老师，月收入3500元。目前苗苗跟父母住在一起，吃住开销很小，日常生活也比较节省，每月都将2000元存入零存整取账户。苗苗现在唯一的资产是从小到大积累下来的零花钱，共计4万元，存的是三年定期存款。但是苗苗对自己现在的理财收益并不满意，因为将每月将结余的2000元都存入零存整取账户。按1年期利率为2.85%计算，零存整取3年期利率为3.05%，仅相当于定期存款3个月、6个月的收益水平。后来，苗苗在朋友的建议下，采取分散投资的方法，将2000元分成“1000+600+400”三份，同时满足基金定投、保险规划和紧急备用金的资产配置资金需要，结果每个季度的收益比之前提高很多。

因此，对于刚刚工作的年轻人来说，分散投资更能突显其优越性，在降低风险的前提下，应尽可能地提高收益。

3. 分段买高法

分段买高法是指投资者随着股票价格上涨而分段逐步买进的投资策略。股票市场风险很大，因此，优秀的投资者一般不会孤注一掷，而是要根据股票的实际发展动态，将资金逐步投入市场。这样，即便预测失误，股价出现下跌，我们也可以立即停止，也会留有一部分资金等待“翻本”，而不至于血本无归。

李先生估计一只在50元价位的股票将要上涨，但他并未将10万元一下子买2000股，而是进行分段购买。

第一段：先拿出2万元买进400股。如果股票出人意料地下跌，那

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



么假设李先生在 20 元价位抛出，那么仅仅亏损 1.2 万元。如果股票不出所料开始上涨，则可以进入第二段。

第二段：当股价上涨到每只 55 元时，李先生再拿出 2.2 万元购买 400 股。如果此时股价开始下跌，跌至 52.5 元时，李先生将两次股票全部抛出，那么可以收回 4.2 万元。很显然，如果更早抛出，或者分段抛出至 52.5 元时抛完，李先生还可以获利；即便再晚抛出，亏损也不会太多。如果股价继续上涨，那么就可以进入第三段。

以此类推，李先生这样投资风险显然小很多。当然，最终的收益也可能会受到影响，但是他总能够为自己留下回旋的余地。

4. 分段买低法

与分段买高法相对的就是分段买低法，它是指投资者随着股票价格下跌而分段逐步买进的投资策略。股票下跌，往往会反弹，一泻千里的情况比较少见，所以这时候投资者可以买入以待其升值。但是风险仍然是存在的，一是真的一蹶不振了，二是价格未能反弹到我们的购买价格之上。如果大量买入，也是很危险的，所以我们仍要根据股票价格下跌的情况分段逐步买入。

比如一只股票价格从每股 60 元开始下跌，赵先生估计股票很快会反弹，于是决定买入。如果将 10 万元全部投入，那么如果股价继续下跌，将来反弹最高价格在每股 55 元之下，就会亏损；如果反弹最高价在每股 55 元，而赵先生及时卖出股票，等于钱没能生出钱来，但是时间却没有停止，通货也可能膨胀了，所以本质上还是亏了；即便股价反弹超过每股 55 元，那么赵先生的成本也比较高。所以赵先生选择了分段买低的办法。

当股价跌至每股 55 元时赵先生花 2.2 万元买入 400 股，当股价下跌到每股 50 元时，赵先生再拿 3 万元买 600 股，当股价下跌到每股 45 元时，赵先生拿出 4.5 万元购买 1000 股。这样一来，如果反弹力度不强，赵先生待再股价回升到 50 元时全部抛出，仍然会赚，显然要保险得多。

像赵先生这样分段买低显然能使收益比较稳定，但是还有一点需要注意，分段买低法主要适用于市场价格与股票的内在价值比较接近的情

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



况；如果股票价格低于其内在价值，那么长线股民完全可以采取一次性投资，否则可能会贻误战机。

5. 调整投资比例法

在金融市场中，股票价格和形势都是瞬息万变的，如果投资者始终坚持以不变应万变，就难免会失去一些获利的好机会。调整投资比例法就是随股票价格涨跌而调整组合比例的一种投资策略。它以一只股票预期价格的走势线为基础，依据其变化来确定所持股票的比例。当股票价格低于预期价格时，那就可以增加买入量；相反，如果股票价格比预期价格要高，则就该卖出股票买进债券。这样一来，股票预期价格走势看涨时，组合中风险性部分比例就会增大；股票预期价格走势看跌时，组合中保护性部分比例就会增加。

于先生用 1 万元按照调整投资比例法进行投资。假设一开始股票与债券各占一半，即于先生用 5000 元购买债券，5000 元购买了 100 股单价 50 元的股票。

假设股票预期价格走势线看涨，且预期每股每月上涨 5 元。到第二个月的时候，如果股票价格与预期价格一致，即上涨为每股 55 元，那么投资组合中风险部分的比例就变为 52.4%。而如果股票价格高于预期价格，如上涨到 61 元，而超过预期价格的 6 元仍按照 1:1 的比例进行分配，那么于先生就应该抛售 300 元的股票来购买 300 元债券，这样他的投资组合中，风险部分仍占 52.25%。这样，投资组合中的风险比例就会逐步增加。

相反，假设股票预期价格走势看跌，预期每股每月下跌 5 元。到第二个月的时候，如果股票价格与预期价格一致，那么投资组合中风险部分的比例就变为 47.4%。而如果股票价格低于预期价格，下跌到 49 元，而低于预期价格的 6 元仍按照 1:1 的比例进行分配，那么于先生就应该卖掉 300 元的债券来购买股票，这样他的投资组合中，风险部分占 47.2%。这样，投资组合中的风险比例就会逐步减少。

由此可见，调整投资比例法可以使投资组合的风险与市场风险呈反方向变化，即市场风险越大，投资组合的风险就越小。当然，投资者应

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



该根据自己的情况来确定各种工具的投资比例。

此外，降低炒股风险的方法还有相对获利法，就是指当收益达到预期目标时，就立即抛出股票的投资策略。投资者根据各种现实因素，确定一个预期的收益目标。只要股票价格达到了预期目标，就立即出手，不过于贪心。运用这种方法所得收益尽管可能不是最大的，但却是比较稳健的。总之，在股市中，获利并不是第一位的，控制风险才是第一位。只要投资者明白了风险的真正含义，那么就可以做到不畏惧任何风险了。

学会给股票解套

如果投资者被套牢的仓位超过了全部仓位的五成，则应该另寻其他方法，此时采用低位补仓，就会使投资者面临很大的风险。

任何投资者，不论他是新股民还是老股民，或者是世界级的投资专家，都难以避免有买进股票后被套的经历。从大量的案例分析中我们可以看到，真正的投资高手，往往很快就可以从被套中解脱出来，而众多的新股民则有可能长期被套而不能自拔。为什么那些投资大师能够轻松地解套呢？究其原因，就是他们已经在长期的职业历练中，形成了在股市中解套的能力。

那么，对于投资者来说，该如何解套，解套到底有什么技巧呢？

1. 低位补仓，摊薄成本

该技巧适合那些持有的股票基本面没有问题，而且投资者也比较看好所持股票的人群。当投资者在高位被套后，选择持仓不动，然后在低位补仓，也就是在较低的价位再次买进该股票，以希望通过股价的反弹或反转来解套。当股价反弹时，高位买进股票的亏损逐步减少，低位买

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



进的股票赢利逐渐增加，这样，即使股价不能回到原来的高度，投资者也能很轻松地解套，如果行情朝好的方向发展，还会有赢利的机会。

但是，如果投资者被套牢的仓位超过了全部仓位的五成，则应该另寻其他方法，此时采用低位补仓，就会使投资者面临很大的风险。

2. 耐心持有，慢慢等待

该技巧适用于那些有足够的耐心而且不急于用钱的投资者。当投资者遇到已满仓且被深度套牢的情况，此时既不能割也无力补时，只能采取这样的方法。有的投资者曾这样比喻此时的境况："这是输时间不输钱"。

3. 曲线"T+0"

那些具有一定的短线投资技巧且未满仓的投资者可以利用这个技巧解套。顺向"T+0"的操作方法是，当投资者持有的套牢股票盘中出现明显的上升趋势时，可以趁机买入同等数量的该股票，等到其涨升到一定的高度时，将原来的被套股票全部卖出，从而在一个交易日内实现低买高卖，获取差价，降低被套股票的成本。而逆向"T+0"的操作方法是，当投资者持有的套牢股票盘中出现明显的下跌趋势时，可先将手中被套的该股票卖出，然后在较低的价位买入同等数量的同一股票，从而在一个交易日内实现高卖低买来获取差价。但不管是顺向还是逆向操作，都需要投资者对所持股票的走势有比较准确的判断，否则会使自己的处境更加被动。

"T+0"对短线操作有一定的要求，如果投资者没有这样的能力就要谨慎尝试，在大盘明显超跌时，成功率较高。此外，能做"T+0"的股票还必须是交易活跃的品种。

4. 调仓换股

该方法适宜那些手里持有大量没有基本面支撑的个股的投资者。当股市非理性下跌时，往往是泥沙俱下，不少基本面优良的好股票也可能被套。一旦大盘走好的话，这些股票是最具有反弹力度的。因此，如果发现自己手中的股票明显已经成为弱势股，短期内很难有翻身的机会的话，倒不如将它们卖出换成强势股，以新买股票的盈利抵消前者的损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



但是在换股前，一定要对所换股票的基本面有全面的了解，千万不能道听途说，人云亦云。

判断人为操纵的蛛丝马迹

投资者要想做到能在有人为因素操纵股市时及时做出判断，就一定要了解人为操纵股价的方法。

股市每天都开，确定的是方向是向右运动，不确定的是向上还是向下。于是，预测便有了市场，预测和操作结合在一起便出现了操纵。

其实，股市预测的成功率在概率上来讲是相当高的，因为股市不是涨就是跌，所以说涨的成功率不会低于50%，当然说跌的成功率也不会低于50%。骗子们正是掌握了这个简单的道理，通过现在无所不在的电话营销欺骗中小投资者，一旦得手便立刻烟消云散。

一般来说，在正常的股票市场上，能操纵股价的往往不是个人，而是一个大的集团。某些金融巨头运用手头的财势，在市场上兴风作浪，推波助澜，促使某些股票在市场上时而狂涨，时而暴跌，从而使他们在股票价格的剧烈波动中大发横财，而一些中小投资者在这场由他们操纵的交易中则倾家荡产。

投资者要想做到能在有人为因素在操纵股市时及时做出判断，就一定要了解人为操纵股价的方法。在股票市场中，操纵股价的方法是多种多样的，其中常见的方法有两个。

1. 低买高卖

一些金融集团利用股市在疲软之时，低价大量买进股票，然后设法哄抬价格，以便低进高出。这些财团一般会在哄抬股价的过程中，仍在不断买进，并散布各种似是而非的谣言，来引诱散户跟进，从而使股市

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



形成一种买进就可获利的气氛；当股价达到相当的高位时，再不声不响地将低价购进的股票抛出，这样大进大出就赚取了巨额暴利。

2. 高卖低买

相反的，这些机构也可以在股价高峰时不断将股票卖出，并设法压低行情，造成一种股价下跌的假象，等到股价低到某一价位时，再把高价卖出的股票全部买回，以达到高出低进的目的，这样一出一进也可使操纵者获取暴利。

这些方法主要都是通过哄抬股价或压低股价来达到获利的目的，但不论哄抬或压低行情，都必须要造成有利于使散户盲目跟进的市场环境才行，其最终获利的是操纵者，而吃亏的是盲目跟进的中小股东。所以，每个投资者都要善于观察风向，冷静地判断股市环境，提高识别多头、空头陷阱的能力，使自己能在股市中保持清醒的头脑。

投资者对待人为操纵的最好方法就是不要盲目跟进，要认真地研读股市大势，努力做到“敌军围困万千重，我自岿然不动”，只有这样才能在股市中保证自己的本金不会因人为操纵的影响而受损。专家建议，投资者要做到能在股市中辨明市场的真伪，至少要做到以下两点。

第一，大量学习股市知识。投资者只有对股市的内容了如指掌，才能在股市出现变动的时候分析出其中的门道。炒股不能永远只是门外汉，否则只能在股市中处于被动的地位。

第二，要有足够的魄力。投资者如果经过自己的分析得出了与市场上的主流信息不一致的结论，此时要对自己的判断有信心，敢于去坚持自己的观点，在炒股的人流中敢于逆大势而为。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第七章 基金理财：让专家替你理财



基金作为投资市场上的一项重要的投资工具，以其稳健、易于打理的特点，逐渐获得了广大投资者的青睐。在投资市场非常发达的美国，半数以上的家庭投资共同基金，家庭中的大部分资产以基金的形式存在。我们可以借鉴美国普通民众的投资方式，通过基金实现财富的积累，从而实现财富梦想。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



基金的动作方式

基金其实只是一种投资方式，故而投资者不需要特意为基金投资比重设限。投资者真正需要注意的是投资组合中是否已经对基金投资产品进行了合理的配置。

证券投资基金是一种间接的证券投资方式。基金管理公司通过发行基金份额，集中投资者的资金，由基金托管人（即具有资格的银行）托管，由基金管理人管理和运用资金，从事股票、债券等金融工具投资，然后共担投资风险、分享收益，说白了就是专家替你理财。

1. 基金的分类

根据募集方式不同，证券投资基金可分为公募基金和私募基金。

公募基金指以公开发行方式向社会公众投资者募集基金资金并以证券为投资对象的证券投资基金。它具有公开性、可变现性、高规范性等特点。私募基金指以非公开方式向特定投资者募集基金资金并以证券为投资对象的证券投资基金。它具有非公开性、募集性、大额投资性、封闭性和非上市性等特点。

根据能不能在证券交易所挂牌交易，证券投资基金可分为上市基金和非上市基金。

上市基金指基金单位在证券交易所挂牌交易的证券投资基金。比如交易型开放式指数基金（ETF）、上市开放式基金（LOF）、封闭式基金。非上市基金指基金单位不能在证券交易所挂牌交易的证券投资基金，包括可变现基金和不可流通基金两种。可变现基金指基金虽不在证券交易所挂牌交易，但可通过“赎回”来收回投资的证券投资基金，如开放式基金。不可流通基金指基金既不能在证券交易所公开交易又不能通过

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



“赎回”来收回投资的证券投资基金，如某些私募基金。

根据运作方式的不同，证券投资基金可分为封闭式基金和开放式基金。

封闭式证券投资基金，又称为固定式证券投资基金，是指基金的预定数量发行完毕，在规定的时间（也称“封闭期”）内基金资本规模不再增大或缩减的证券投资基金。从组合特点来说，它具有股权性、债权性和监督性等重要特点。开放式证券投资基金，又称为变动式证券投资基金，是指基金证券数量与基金资本可因发行新的基金证券或投资者赎回本金而变动的证券投资基金。从组合特点来说，它具有股权性、存款性和灵活性等重要特点。

根据组织形式的不同，证券投资基金可分为公司型证券投资基金和契约型证券投资基金。

公司型证券投资基金，简称公司型基金，在组织上是指按照公司法（或商法）规定所设立的、具有法人资格并以营利为目的的证券投资基金公司（或类似法人机构）；在证券上是指由证券投资基金公司发行的证券投资基金证券。契约型证券投资基金，简称契约型基金。在组织上是指按照信托契约原则，通过发行带有受益凭证性质的基金证券而形成的证券投资基金组织；在证券上是指由证券投资基金管理公司作为基金发起人所发行的证券投资基金证券。

2. 基金的认购

在基金认购期，基金份额需在基金合同生效后才能确认。在正常工作日，投资者提出申购后的T+2（T指申请日）个工作日后可查询到申购确认的份额。如果是在银行柜台买的，你可以到那去打印交割单，也可以直接到相应的基金公司网站上查询。一般基金公司网站上会有“客户登录”（或类似名称）这个输入框，在这个框中输入开户证件号码/基金账号和查询密码后即可查询，一般查询初始密码为六位，默认为开户证件号码后6位（英文字符转换为0，汉字转换为两个0）。或者也可以拨打基金公司的客服电话，根据语音提示进行基金份额查询。具体步骤请上网站自己摸索或者咨询基金公司客服。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



在办理开放式基金业务时，需准确提供相关资料，并认真填写相关的表格，如填写有误，则申购申请有可能会被拒绝。此外，开放式基金在基金契约、招募说明书规定的情形出现时，会暂停或拒绝投资者的申购。一般包括如下情形：不可抗力；证券交易场所在交易时间非正常停市；基金管理公司认为市场缺乏合适的投资机会，继续接受申购可能对已有的基金持有人利益产生损害；基金管理公司认为会有损于已有基金持有人利益的申购；基金管理公司、基金托管银行、基金销售机构或注册登记机构的技术保障或人员支持等不充分；法律法规规定或经中国证监会认定的其他情形。

3. 基金的赎回

一般申购基金确认到账后即可要求赎回，但具体受理时间银行和基金公司是不同的。基金公司的网上交易平台实行买基金 T+0，卖基金 T+5 的交易时间模式，而银行则是买卖一样。另外，对于新发行的处在封闭期内的基金，一般不能赎回。

基金的强制赎回主要指以下两种情况：投资者赎回时，当某笔赎回导致其在代销机构交易账户的基金单位余额少于 500 份时，余额部分必须一同赎回；如果投资人因其他原因（如转托管、非交易过户等），使其在代销机构的账户余额低于最低赎回份额时，允许其赎回份额低于最低赎回份额，但也必须一次全部赎回。最低赎回份额视具体基金而定。

在出现基金的巨额赎回时，基金管理人一般有两种处理方法：

(1) 全部赎回。当基金管理公司认为有能力兑付投资人的全部赎回申请时，即按正常赎回程序执行，对投资人的利益没有影响。

(2) 部分延期赎回。基金管理公司认为兑付投资人的赎回申请有困难或可能引起基金资产净值的较大波动等情况下，可以在当日接受赎回比例不高于上一日基金总份额的 10%的前提下，对其余赎回申请延期办理。投资人需注意，由于延期办理的赎回将按下一开放日或更后开放日的基金单位净值计价，因此在提出赎回申请时，投资者应在申请表中选择如发生巨额赎回是否延期赎回。此外，当开放式基金连续发生巨额赎回时，基金管理公司可按基金契约及招募说明书载明的规定，暂停接受

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



赎回申请，已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项，但不能超过正常支付时间20个工作日，并必须在指定媒体公告。

人们在考虑家庭理财的时候，往往都会把基金作为投资对象之一。但是，基金投资也不是一件简单的事，它有不同的组织形式，不同的种类以及系统而烦琐的环节，所以，要投资基金，要想获得良好可观的收益，就要明确基金的这些运作方式。

基金的类型

基金业在我国的发展速度十分快。目前，我国投资基金的种类已是十分丰富。按照不同的分类标准，可将基金划分为不同的种类。

目前，我国投资基金的种类已十分丰富。按照不同的分类标准，可将基金划分为不同的种类。

1. 根据规模和存续期限的可变性划分基金

根据规模和存续期限的可变性划分，可以把基金分为开放式基金和封闭式基金。

(1) 封闭式基金。事先确定发行总额，在封闭期间基金单位总数不变，上市后投资者可以通过证券市场转让、买卖基金单位的基金称为封闭式基金。

(2) 开放式基金。基金发行总额和基金单位总数不固定，投资者可在规定的营业场所，根据法律法规及基金契约等约定的程序和内容，按照基金报价申购或者赎回基金单位的基金称为开放式基金。

概括地说，封闭式基金与开放式基金具有以下几点区别。

第一，基金规模和存续期限的可变性不同。封闭式基金规模是固定的，存续期限也非常明确；开放式基金规模和存续期限是变化的，其发

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



行的基金单位是可赎回的，投资者可随时申购基金单位。

第二，影响基金价格的主要因素不同。封闭式基金单位价格主要受市场供求关系的影响，因而波动较大；开放式基金单位价格以基金单位对应的资产净值为基础，因而不会出现折价现象。

第三，收益与风险不同。封闭式基金的收益主要来自二级市场买卖的差价和年底的分红，因而其风险就来自二级市场以及基金管理人的风险；开放式基金的收益主要来自赎回价与申购价之间的差价，其风险仅仅是基金管理人能力的风险。

第四，管理人的投资策略不同。封闭式基金的管理人可以实行长期的投资策略；开放式基金允许投资者随时申购或赎回，需要保留一部分现金，因此进行长期投资会受到一定限制。

2. 根据投资对象或投资范围划分基金

根据投资对象或投资范围而划分，基金可分为股票型基金、债券型基金和货币市场基金。

（1）股票型基金。投资标的为上市公司股票的基金称为股票型基金。其主要收益来自于股票价格上涨的资本利得，因此可期望报酬比较高；基金净值随所投资股票的市场价格涨跌而变动，因此风险相对较高。股票型基金按照投资标的产业，又可分为高科技股、生物科技股、工业类股、地产类股、公用类股、通信类股等。

（2）债券型基金。投资标的为债券的基金称为债券型基金。债券型基金收益的主要来源为债券利息收入，因此比较稳定。影响投资回报率的主要因素就是汇率变化和债券市场价格的波动。一般来说，预期市场的利率下跌时，债券的市场价格便会上扬；预期市场的利率上涨，债券的市场价格就会下跌。由此可见，债券型基金仍然是存在风险的。

（3）货币市场基金。货币市场基金的投资标的为流动性非常好的货币市场商品，如国债等。其收益较高，一般相当于大额金融交易才能享有的收益，但是其风险却远远低于股票型基金。

3. 根据组织形式划分基金

根据组织形式划分，基金可分为公司型基金和契约型基金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（1）公司型基金。公司型基金依照公司法成立，通过发行基金股份将集中起来的资金投资于各种有价证券。在组织形式上，公司型投资基金与股份有限公司相似，公司资产为投资者（股东）所有，由股东选举董事会，由董事会选聘基金管理人负责管理基金业务。公司型基金的设立要在工商管理部门和证券交易委员会注册，同时还要在股票发行交易所在地登记。

（2）契约型基金。契约型基金也叫信托型投资基金，是依据信托契约通过发行受益凭证而组建的投资基金。该类基金通常由基金管理人、基金托管人和投资人三方当事人订立信托契约。基金管理人可作为基金的发起人，负责通过发行受益凭证将资金筹集起来组成信托财产；由基金托管人依据信托契约，负责保管信托财产，具体办理证券、现金管理以及相关代理业务等；投资人是受益凭证的持有人，通过参与基金投资，享有投资收益。

4. 根据风险收益特征划分基金

根据风险收益特征划分，基金可分为成长型基金、平衡型基金和收益型基金。

（1）成长型基金。成长型基金以长期为投资者的资金提供增长机会为目标，因此通常以市场中有较大升值潜力的公司股票和一些新兴行业的股票为投资对象，并且很少分红，而将所得股息、红利和盈利继续进行投资，以追求收益的最大化，但是这样做的风险也比较大。

（2）收益型基金。收益型基金偏重于为投资人带来比较稳定的收益，投资对象以债券、票据为主，收益不是很高，但风险较低。

（3）平衡型基金。平衡型基金介于成长型和收益型之间，既要追求基金资产长期增值，又要获得当期收入，因此会将资金分散投资于股票和债券。也可以说，平衡型基金就是一种组合投资基金。

5. 其他分类

除了上面介绍的一些分类方法，还有一些比较特殊的基金类型，较常见的有以下几种。

（1）可转换公司债券基金。顾名思义，该基金投资于可转换公司债

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



券。其特点在于“进可攻、退可守”：当股市低迷时，投资人可享有债券的固定利息收入；当股市前景良好时，投资人则可依照约定的转换条件，将基金转换为股票，获取股票收益。

(2) 指数基金。指数基金是以指数成分股为投资对象的基金，即根据投资标一市场指数的采样成分股及比重，来决定基金投资组合中个股的成分和比重。只要指数成分股发生变更，基金经理人就会随之变更持股比重。由于此种基金投资完全不必考虑策略，因此是当下投资者比较青睐的投资方式。

(3) 对冲基金。对冲基金也称套利基金或避险基金，是指由金融期货和金融期权等金融衍生工具与金融组织结合后，以高风险投机为手段并以盈利为目的的金融基金。对冲基金起源于20世纪50年代的美国，早期的对冲基金可以说是一种基于避险保值的保守型投资策略的基金管理形式。经过几十年的发展，对冲基金已经失去其原本的风险对冲的内涵，成为一种新的投资模式的代名词，即基于最新的投资理论和极其复杂的金融市场操作技巧，充分利用各种金融衍生品的杠杆效用，承担高风险，追求高收益的投资方式。此类基金的经理人对资金的运用具有充分自由度，只要经理人认为“有利可图”，就可以运用各种投资策略。所以基金的表现完全取决于基金经理的操盘功力，因此这类基金的风险和收益都是非常高的。在国外，对冲基金是专门针对高收入和风险承受能力高的人士或是机构发行的，一般不接受散户投资。

(4) 伞形基金。伞形基金也称“系列基金”，是指基金下有一群投资于不同标的的子基金，且各子基金的管理工作均独立进行。其特点在于，基金内部可以为投资者提供多种选择，只要投资于一个子基金，就可以任意转换到另一个子基金，不需额外付费。伞形基金是与目前中国流行的单一结构的基金相对应的一种基金模式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



买新基金还是买旧基金

正所谓“路遥知马力，日久见人心”，只有经过较长时间的观察，我们才能充分了解一只基金的潜力；而经得起时间考验的基金，才是值得我们信任的理财产品。

基金以其“高收益、低风险”的优势吸引着广大投资者，因此基金业在我国迅速发展起来，基金市场上的一些老基金仍然老当益壮，同时新基金也层出不穷且茁壮成长。目前，我国已经有数百只证券投资基金，基金市场也变得愈发复杂起来。于是，很多投资者就产生了一个疑问：究竟是投资 IPO（首次公开募股）的新基金好，还是投资已经运作一段时间的老基金好？

其实，基金的新旧与基金的好坏关系并不大，新老基金各有利弊。比如，新基金通常认购费率比较低，但是缺乏历史参考数据，如果基金公司的基金经理同时也是新人，我们就无法了解其投资策略，更无法判断其投资能力；而对于老基金来说，我们就有充分的数据可以参考。

另外，新基金资金要投入市场必须有建仓期，而这个建仓期的时间比较长，一般需要 1~6 个月，如果正逢“牛市”行情，资金就得不到充分利用，获得盈利的比率当然也就要低于同类老基金。在此过程中，新基金资金流入市场会对股票起到强大的支撑作用，最终沦为老基金的“抬轿人”。相反，在“熊市”行情中，老基金经理人即便想要调整基金投向，也存在很多困难；新基金却可以延缓建仓，而将基金资金用来购买债券等以获取稳定收益。因此，“牛市买老，熊市买新”就成为不少投资者选择新老基金的一条投资“口诀”。

但是这样一条简单的“口诀”显然无法应对复杂的基金市场。因此，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



在选择新老基金的时候还应该注意一些具体的方法。

在购买老基金时，最根本的一点是看历史业绩。老基金的业绩都是有历史记录的，而这些历史业绩是投资者做出正确选择的重要前提条件。在海外成熟的基金市场上，评价一只基金的优劣，一般至少要看其三年的业绩表现。正所谓“路遥知马力，日久见人心”，只有经过较长时间的观察，我们才能充分了解一只基金的潜力；而一只经得起时间考验的基金，才是值得我们信任的理财产品。专家指出，在选择新基金时，以下几个方面显得至关重要：

1. 自身的风险承受能力

我们当然会对新基金的未来收益寄予良好预期，但对新基金产品的风险也必须有充分准备和积极认识。在投资新基金时，一定要做投资前的自我风险评估。

2. 基金管理人的能力

相对于老基金来讲，新基金没有历史运作业绩做参考，但是基金管理人却有历史管理和运作的“成绩单”，因此投资者完全可以从其旗下其他基金的业绩表现，来对新基金的未来做一个大体的判断。

3. 新基金的发行时机

在震荡市场或阶段性的市场低点发行新基金，往往能使新基金在建仓过程中吸收被市场低估的股票品种，从而为基金未来的成长奠定良好的基础。但如果在市场的阶段性高点进行新基金的发行和建仓，将会付出较多的建仓成本，对新基金的成长将会产生一定程度上的不利影响。

4. 不要被低成本所吸引

我们选择投资新基金，就是为了选择基金的未来。因此，基金净值的增长幅度才是选择优质基金的根本标准。而有些投资者对新基金的投资却建立在现实成本误区之中，静止看待基金的净值，而忽略了基金净值的动态表现。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



善于抓住基金的价值点

基金的业绩与证券市场的关联度极大，只有深刻认识证券市场，才能选择并更好地判断基金经理人的策略是否正确。只有找到基金投资过程中的价值点，才能获得更丰厚的回报。

投资者投资基金的直接目的就是获利。尽管有专业的基金管理人为我们打理，但是我们也不能做一个“甩手掌柜”，对于基金只是一无所知，相反，应该像一个行家一样参与其中。那么基金投资如何赚钱呢？

实际上，基金的业绩与证券市场的关联度极大，只有深刻认识证券市场，我们才能选择并更好地判断基金经理人的策略是否正确。只有找到基金投资过程中的价值点，我们才能获得更丰厚的回报。

在实际投资过程中，随着基金产品的增多，投资经验的积累，只要我们做到用心、细心，也可以在基金投资中找到许多“价值点”。

1. 场内交易和场外申购、赎回基金产品中的“价值点”

在过去，开放式基金产品大多不能上市交易，投资者只能依照基金净值进行基金投资，而且在时点的把握以及资金的使用上，都会受到场外交易条件的限制。即使进行一定的套利操作，也只能是一种估计。但现在，上市开放型交易基金的推出克服了这一弊端。因此，短线操作基金的投资者可以通过上市型交易开放式基金的二级市场价格和基金净值的变动实现套利计划。

2. 转换投资中的“价值点”

人们在进行基金投资时，要时刻关注基金净值随证券市场变动的关系，一旦捕捉到基金净值变动中的“价值点”，就要及时进行基金产品的转换。例如，当证券市场处于短期高点时（从技术形态上判断），我们就

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



可以进行基金转换，赎回股票型基金份额，将其转投成货币市场基金，从而实现基金的获利。

3. 申购、赎回费率上的“价值点”

人们在选择基金产品时应注意，不同基金产品的申购、赎回费率各不相同。尽管差别不大，但是我们也不能忽略不计，而是应该有针对性地采取不同策略。此外，在了解各基金产品的费率特点后，我们在转换基金产品时就可以节省费率了。

4. 基金资产配置和投资组合中的“价值点”

想要了解一只基金运作是否稳健，投资品种是否具有成长性，观察和了解基金的投资组合非常重要。通过基金的资产的组合方式和配置状况，预测基金未来的净值状况，寻找其中的“价值点”，从而为未来的投资打好基础。

选择定投，投资更稳妥

广大投资者正越来越多地接受定期定额基金投资，并将其视为一种长期投资理财的工具。但我们在购买基金的时候还是要货比三家，选择出最好的投资品种。

有些人想要投资基金，但是又担心风险。如果是这样的话，不妨试一试基金定投。所谓基金定投，简言之，就是投资者按月在账户上存入固定资金，由银行定时为你申购基金。这就有点像储蓄中的零存整取，每月最小定投额度为200元。基金定投主要有以下三大优点：

第一，起点低，每月几百元的投入比起一次性至少申购5000元的基金投资来说，更便于中小投资者投资。这样就算是赔钱也不会太多，而如果挣钱，由于日积月累，反而倒能够获得一笔不小的收入。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第二，这也是降低投资风险的有效方法。所有的投资者都想在最低点买入，在最高点卖出基金。但低点买入是可遇而不可求的，真正能够在最低点买入基金的人往往只是运气好的那些。而采用定额投资的方式，当基金净值下降时，所申购的份额就会增多；当基金净值上升时，所购买的份额就自然变少，长期下来，就会产生平摊成本的效果，也降低了投资风险。一项以加权股价指数模拟的统计显示，定期定额投资基金只要持续超过 10 年，亏损的概率几乎为零。

第三，强迫储蓄，培养理财习惯。很多人原本每个月会有数量不多的资金结余，但是存起来觉得也收不回多少利息，还不如放在身边，结果就在不知不觉中花掉了。如果利用这点钱购买基金，时间长了就会生出一笔不小的收入来。相信这会让很多人养成聚沙成塔的好习惯的。

正是由于基金定投具有上述优点，近年来广大投资者正越来越多地接受定期定额基金投资，并将其视为一种长期投资理财的工具。但即便如此，我们在购买基金的时候还是要货比三家，选择出最好的投资品种，具体来说可以从以下几个方面对一只基金进行考察。

1. 比较基金收益与大盘走势

如果在绝大多数的时间里，一只基金的业绩表现都比同期大盘指数要好，那么就可以说这只基金的管理是比较有效的。选择这样的基金进行定期定额投资，风险和收益往往会达到较为理想的状态。

2. 选择业绩稳健的基金

基金定投的投资时间长短往往要比投资时点更为重要，只要投资时间足够长，能够掌握股市完整波段的涨幅，就能降低进场时点对投资收益的不利影响，就能享受到长期投资获取的收益。因此，选择业绩更加稳健的基金进行定投可以说是投资者的最佳选择。

3. 看基金分红比率

基金分红比率=基金分红累计金额÷基金面值

基金分红的一个必要前提是基金已经获得一定的盈利，所以基金分红比率能够在很大程度上反映该基金的运作状况是否较为理想。运作比较差没有盈利的基金是谈不上分红比率的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



4. 比较基金收益与其他同类型的基金

一般来说，风险不同、类别不同的基金在比较时应该区别对待，因此将不同类别基金的业绩直接进行比较意义不大。但是如果是同类基金，那么业绩的差别就在一定程度上说明了基金经理人的能力。

5. 参阅专业公司的评判

专业公司通常会通过一些专门的评估指标对不同类型的基金业绩进行比较，然后发表评估报告。我们可以认真阅读和分析这些报告，从而做出更为准确的评估。

6. 看基金的累计净值增长率

基金累计净增长率=（份额累计净值-单位面值）÷单位面值

假设某基金的单位面值是 1.00 元，份额累计净值为 1.20 元，则该基金的累计净值增长率=（1.20-1.00）÷1.00=20%。此外，基金的累计净值增长率还和基金运作时间的长短有一定关系。运作时间较长的基金，其累计净值的增长率一般都会高于刚刚成立不久的同类型基金。

合理建立基金购买组合

基金组合的最基本层面，就是如何将资金配置在股票型、配置型、债券型和货币型基金等大的基金类别上。

建立基金组合，为的是降低投资基金的风险、稳定收益。掌握了建立基金组合的技巧，投资者就不会出现较大的损失，在安全投资的前提下赚取投资利润。要想从基金获利，需要投资者学习一定的基金知识。而要想做好基金组合，首先就要了解基金组合的两个层面。

基金组合的最基本的层面，就是如何将资金配置在股票型、配置型、债券型和货币型基金等大的基金类别上。如果投资的周期够长，投资者

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



可以承受较大的投资风险，那么投资者就可以采取较为激进的投资策略，将大部分的资产投资于股票型基金上，以追求较高的长期收益。如果投资的周期较长，但是投资者能够承受的风险一般，那么投资者就可以采取较为稳健的投资策略，将资产在股票型基金和债券型基金上进行平均的配置，或者直接投资于配置型基金。而如果投资周期较短且投资者不敢冒风险，只是重视保持现有财产的价值，则可采取保守型的投资策略，将多数的资产配置于债券型基金和货币型基金上面。

基金组合的另外一个层面，就是将投向某一类基金的资产，进一步分散在不同的细分类型上，从而降低风险。投资者可以采用区间的形式确定持有各类资产的比例，这样做比将比例固定在一个特定值更为有效。例如，投资者可以将债券型基金的投资比例定为总投资资产的 5%~25%，而在这个范围内，根据债券型基金在市场上的具体表现，决定增持还是减持。

在建立基金投资组合的过程中，投资者一定要重视核心组合的建立。核心组合是投资者持有投资组合中，用以实现其投资目的的最主要部分，它是整个投资组合的坚实基础。如果将建立投资组合看成是盖房子，那么建立核心组合就是打地基。地基是否牢固决定着房子是否稳固，因此，建立核心组合也对投资者的最终投资目标的实现起着决定性的影响。

1. 基金核心组合的建立

（1）优先考虑业绩稳定的基金。

核心基金应该是业绩稳定、长期波动性不大的基金。因此，就要排除那些回报波动非常大的基金，比如那些去年的回报在前几名，而今年的回报却跌到了倒数几名的基金。很多的投资者，特别是风险承受能力较差的投资者，往往在基金业绩不佳的时候就赎回了。因而核心基金容易长期持有。而业绩稳定的基金虽然往往不是那些最抢眼的基金，但却能起到组合稳定器的功能，在组合中其他的基金回报大幅下降的时候，可以减少整个投资组合回报的下降幅度。

（2）债券基金是中短期投资的理想选择。

对于中短期的投资，投资者可以选择债券型基金成为核心的基金组

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



合。投资者应该选择那些持有高信用级别、期限较短的债券的基金。因为信用级别较高的债券风险较小，期限较短的债券波动也小。换言之，选择债券型基金作为核心组合的时候也是挑选那些业绩稳定、波动性小的基金。同时，国内有的债券型基金持有一定的股票或者可转债，从长期看股票和可转债的波动风险会比普通债券大，因此，投资者应当避免选择股票和可转债持有比例较高的债券型基金作为核心组合的成员，而尽量挑选持有债券比例较高的基金。

(3) 长期投资要敢于选大盘基金。

对于长期的投资者，不妨选用大盘的基金作为核心的基金组合。因为大盘基金投资的大多是大盘股票，而大盘股票通常要比小盘股票的波动性更小。在大盘基金中，平衡型基金兼有价值型和成长型的特征，波动也较小，可以作为核心组合的最佳选择。此外，基金经理投资策略比较分散的基金，往往波动性也比较小，比较适合担任核心组合的角色。

2. 基金核心组合比例的确定

(1) 核心组合比例要占优势。

核心组合的比例可以占到整个组合的70%~80%，甚至是100%，因人而异，也没有固定的标准，具体需要结合投资者的投资目标和风险承受能力来决定。但是，核心组合最好要占到投资组合的一半以上，因为它是投资者实现投资者目标的主要依据。如果投资者的性格是比较保守的，可以将资金仅仅投在核心组合上，或者说将大部分的资金投在核心组合上。

(2) 非核心组合不可忽略。

与此同时，投资者还要做好核心组合之外的必要补充，也就是要做好非核心组合。非核心组合可以投资在中小盘基金、行业基金或者是投资策略比较集中的基金上。非核心组合通常来说波动比较大，但是却可带来较高的回报。虽然非核心组合并不是投资者投资组合中的必需部分，但可以帮助投资者提升整个组合的整体回报以及增加投资的分散性。

3. 建立基金核心组合时应注意的问题

投资者在基金组合的过程中，往往会犯一些错误，从而使自己的基

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



金组合出现问题，难以实现自己的预期收益。因此，在建立基金投资组合的过程中，还要注意避免以下几个问题。

（1）没有核心组合。

如果投资者持有了许多的基金却不知道为何选择它们，那这些基金组合就可能缺少了核心的组合。在建立投资组合的过程中，投资者应当针对每一项具体的投资目标，选择三至四只业绩较为稳定的基金构成核心组合，其资产应可以占到整个组合的70%~80%。

（2）缺乏明确的投资目标。

投资应该做到有的放矢，但是往往时间一长，投资者就很容易忽略某项投资存在的目的。股票型基金通常扮演的角色是资本增值，而投资于债券型基金或者货币型基金则往往是为了获得稳定的收益。因而投资者在设定目标时，应该根据不同基金扮演的角色来确定合理的投资收益预期。

（3）同类的基金选择不当。

投资者可以经常检查自己持有的基金的风格，是否持有过多的同类型的基金。投资者可将持有的基金按照风格分类，并科学地确定各种风格的基金的比例。当某一类的基金数目过多时，投资者就应当考虑选择同类业绩排名中较好者，将业绩较差的卖出。

（4）非核心投资偏多。

虽然核心组合之外的非核心投资可以增加组合的收益，但是同时它们也有较高的风险。如果投资者将资金过多地投资于非核心部分，就会削弱核心组合的投资收益，在不知不觉中就承担了过高的投资风险，从而阻碍了投资目标的实现。

（5）费用过高。

在建立基金投资组合时，如果备选的两只基金在风格、业绩等方面都十分相似，投资者不妨选择费用较低的基金。因为从长期看，年度运作费率为0.5%的基金和2%的基金在收益上会有非常明显的差别。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



看清购买和赎回的时机

人们在谈论市场时机选择的时候，都是在回头审视市场经历的变化，是往回看，因此能看得清市场是怎么波动的，也可以说看清应该在哪个时间点买进，在哪个时间点卖出。

不同类型的基金收益的高低在一定程度上取决于其买卖时机。因此，对于广大的投资者来说，就需要把握住基金购买和赎回的时机。一般来说，可以从以下几点着手。

1. 适度地选择时机

很显然，交易时机的选择对基金投资来说十分重要。如果每次都能在股市波动的时候正确地进行交易，那么投资者自然可以获得最多的收益。但是，时机的选择对获取基金的投资收益来说只是其中的一个影响因素，除此之外，资产的配置状况、基金的选择等因素也会对基金的投资收益产生很大的影响。

首先，要想准确把握时机是很困难的。在我们谈论市场时机选择的时候，都是在回头审视市场经历的变化，是往回看，因此能看得清市场是怎么波动的，也因此可以说应该在哪个时间点买进，在哪个时间点卖出。但是在投资者实际操作时，面对的是未来不可预知的市场，对于上涨还是下跌很难准确把握，事实上经常出现的情况是买入不久后股市就下跌了，或者是投资者急急忙忙地赎回了，股市却转而上涨。诚然，的确有人可以做到利用波段操作来取得超额的收益，但是选择时机和做波段除了运气之外，更需要丰富的专业知识。而普通的投资者平时要应对日常工作，不能一味羡慕别人的超额收益有多少，该把更多的精力放在投资工具的选择和资产的配置上面。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



其次，投资者对基金交易时机的选择要适度。投资基金不必要像投资股票一样，对待时机问题要非常敏感。基金净值虽然会随着股市的波动而有涨有落，但是基金有专业的研究团队，基金经理自然会随着股市的起伏而做出相应的调整。因此，从长期的投资周期看来，只要选择了质量优良的基金，还是可以获得很好的收益的。况且，基金本身也不是短线投资的产品，从各类的投资工具分析来说，基金是一个收益和风险都处于中等水平的产品，适合中长期投资的投资者。

所以，投资基金应选择一个相对较低的时点买进，然后坚定投资的信念，做中长期的投资。投资者应将更多的精力放在选择优质的基金，做好投资组合。

2. 学习利用基金转换

基金买卖的手续费要比股票高很多，因此，如果每次市场行情下跌时投资者都赎回本金，到市场行情上涨时再申购，无疑会增大投资的成本。其实，投资者完全没有必要这样做，现在很多的基金公司都为投资者提供了基金转换的业务，也就是在同一家基金公司旗下的不同基金之间进行转换。转换的做法一般是在高风险的股票型基金与低风险的债券型基金、货币市场基金之间进行相互转换。

投资者利用基金转换的业务，可以用相对较为低廉的投资成本，规避股市波动所带来的投资风险。通常来说，在股市行情不好的情况下，将手中持有的股票型基金等高风险的投资品种转换为货币市场基金等风险相对较低的品种，从而可以避免因股市下跌造成的损失。当市场行情开始好转时，再将手中持有的货币市场基金等低风险收益品种转换成股票型基金或配置型基金，以便充分享受市场上扬带来的收益。

因此，投资者在最初选择基金时，也应该考虑该基金公司旗下的产品线是否齐全，是否可供市场波动时进行基金转换。另外，投资者应该注意的是，不同的基金公司的基金转换业务收费方式不同，具体进行基金转换操作时，需再向基金公司咨询。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



打好根基比短时间的排名第一更重要

无论做什么，打好根基才是根本。基金也是如此，打好根基比短时间的排名第一更重要。

非洲草原上的尖毛草，被誉为“草地之王”。在它生长的前六个月，它只有 3 厘米高，人们甚至看不出它在生长；但在半年后，在雨水到来之时，它就会以每天半米的速度向上疯长，三五天的时间，它便会长到 1.6 米至 2 米的高度。原因就在于在长达六个月的时间里，尖毛草的根部长得超过了 28 米，为之后的迅速生长打下基础。

从尖毛草生长的过程中我们可以看出，无论做什么，打好根基才是根本。基金也是如此，打好根基比短时间的排名第一更重要。与一年生草本植物尖毛草相比，基金作为一种“多年生”的长期理财工具，不能只是短暂的草原之王，而是要将能量持续、稳定地释放，所谓厚积薄发，更加需要有深厚、扎实的根基。那么，投资者如何才能在众多的基金中寻找到基金中的尖毛草呢？专家建议，考察一只基金要从以下几个角度着手。

1. 基金公司要可靠

对基金来说，最底层的根基应该是基金公司。作为基金的管理者，一家基金公司筹备阶段，就是打根基的开始，良好的股东结构、德才兼优的员工队伍、严谨务实的投研团队……这些都是最底层根基的一部分。而基金公司成立之后，日常运作的过程，也是不断对这部分根基加粗加深的过程。

2. 基金设计要成熟

对单只基金产品来说，有了最底层的根基之后，在其设计阶段，就

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



开始了上一层根基的成长阶段，鲜明、成熟的投资理念，创新的投资风格，理性的风险控制机制，从业经验丰富的基金管理团队，健康成熟的市场环境等，都是这层根基的一部分。

3. 基金发展要健康

基金成立之后，就开始了最上层根基的生长，规模、持有人结构、建仓节奏和重仓股的结构等都成为这一层根基的元素。而建仓节奏和原始重仓结构是最重要的元素。在牛市，也许快速建仓能够带来起步短暂的蛙跳，但是会给以后的运作留下难以修复的隐患。现在很多投资者没有成熟的投资理念，比较注重短期表现，但作为对基金未来影响非常大的建仓阶段，还是应该注重根基的深与厚。

在上述三层根基深厚扎实之后，基金的收益自然会稳步上升，也许它很少出现在排行榜的头几名，但当有一天投资者回头审视时，会发现长期的收益其实要好于那些曾一度疯长却不能保持稳定的基金品种。

除了需考察要选购的基金之外，投资者在选择的过程中还要做到理性，具体来说有以下两点应该把握。

第一，选基金不能只看表面。在牛市的时候，很多并没有深厚根基的基金也表现不俗，投资者不能以某一时期内基金的表现就认定它是不是好基金。基金是一个长期的投资工具，一轮牛市、熊市循环下来，最终胜出的才是根基深厚扎实的基金公司和其产品。所以，基金选择的过程，是一个寻找尖毛草的过程。而每一个基金公司都会告诉你他们就是你要找的尖毛草，而事实并非如此。投资者在面对众多“尖毛草”时要能分辨真伪，一些经历过熊市和牛市依然坚挺的绩优老基金固然好，但这些绩优老基金很多已经暂停申购，没有封闭的规模也已经相当大，这些基金已经错过成长最快的那个阶段。

第二，选基金眼光要长远。很多人在选基金时认定不是晨星四星以上的基金不买，但这未必就是最好的选择。因为晨星的星级评定有滞后性、统计性，但并没有继承性，纵观基金发展历史，没有多少五星基金可以一直将五星延续下去。所以我们可以在一些次新基金中寻找尚在打根基的尖毛草，也可以在一些星级不高的基金中寻找未来的五星基金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资是一件慎重的事，本金都是我们辛苦劳动挣来的，所以在购买基金前要做足功课，从根基开始分析，了解你所选择的基金公司，了解你的候选基金，仔细阅读分析基金招募书，分析基金季报，当你做足这些功课，你就有可能找到传说中的“尖毛草”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第八章 外汇理财：从汇率的变化中获利



随着经济全球化和自由化趋势的不断加剧，外汇交易作为这一趋势发展过程中重要的一环，已经受到投资者越来越多的关注和重视。与此同时，外汇市场也逐渐成为全球最大、流通性最强的金融市场。在这样的形势之下，广大投资者便又获得了一个谋求利益的平台。因此，如果能真正掌握外汇交易的方法和技巧，外汇市场将成为投资者的又一个获取利益的投资舞台。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



了解常见外汇币种

如果我们想投资外汇，一定要了解几种主要的外汇币种。常见的外汇币种主要有：美元、日元、欧元、英镑等。

外汇币种种类非常繁杂，但是并不是所有的外币都可以直接参与外汇交易的。因此，如果我们要想投资外汇，只需要了解几种主要的外汇币种就可以了。常见的外汇币种主要有如下几种。

1. 美元

美元无疑是目前世界上最活跃的货币，在国际金融领域中占据重要地位。美国国内金融资本市场发达，同全球各地市场联系紧密；资金既可以随时在汇市、股市、债市间流动，也能随时从国内流向国外。美元是许多国家中央银行持有的“储备”货币以及在市场操作中的“干预”货币，是国际商品市场上的“交易”货币，是国际贸易合同中的“计价”货币，也是国际资本市场上的“投资”货币……也就是说，国际上两个国家或地区通常无法直接进行交易，而要共同以第二种货币进行，而美元通常就扮演着第二货币的角色。使用工具货币能够减少交易者的持币种类，也便于其对外汇风险的管理，从而可以使交易者集中精力研究工具货币及收集相关信息。

2. 日元

受国内市场狭小的限制，日本国内的经济增长主要依赖出口。为了保持出口产品的竞争力，确保日元的汇率不至于影响贸易，日本政府经常会采取干预汇率的措施。

也正是由于对出口的依赖，日本经济与世界经济的联系非常紧密，日元的汇率比较容易受到外界因素的影响。作为日本的主要贸易伙伴，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





中国经济对日本经济的影响日益增大。尤其是在2008年的金融危机之后，中国经济的高速增长有效地放缓了日元的汇率的负面影响。

3. 欧元

欧元可以说是美元的对手货币，能够作为判断美元强弱的参考。因为欧元占美元指数的权重为57%，在所有的货币中比重最大。

欧元的比重主要体现在其货币特性和走势上。除美元外，欧元是最稳健的货币，对欧系货币和其他非美货币有着极大的带动作用。从欧元的历史走势来看，总体上比较平稳，交易量大，符合技术分析，人为操作的痕迹少。

只要是正确的技术分析方法，就能对欧元的长期趋势进行较有效的把握。因此，对于广大新手们来说，选择欧元作为主要操作币种是一个明智的做法。

4. 澳大利亚元

澳大利亚元也属于商品货币。澳大利亚在羊毛、煤炭、铁矿石、铜、铝等棉纺品和工业品的国际贸易中占绝对优势，这些商品价格的上涨，对于澳大利亚元的正面影响很大。另外，尽管澳大利亚不是黄金的重要生产和出口国，但是澳大利亚元和黄金价格存在明显的正相关特征。例如2004年黄金、石油的价格大涨，一路推升了澳大利亚元的汇价。

5. 英镑

英镑曾经是世界货币，如今其地位虽然有所下降，但仍然是国际金融体系中的重要货币。由于其对美元的汇率较高，因此每日的波动较大，而这也是英镑特性的体现。英镑属于欧系货币，与欧元联系紧密，所以欧盟经济政治的变动对英镑的影响颇大。

伦敦是世界上最早的外汇交易中心，其交易员拥有顶级的技巧和经验，而这些交易技巧在英镑的走势上更是体现得淋漓尽致。正是由于其人为因素较多，英镑的交易量稍逊于欧元。在英镑市场上，交易员会对经验不足的投资者进行“欺骗”，尤其在短线交易中，可谓“屡试不爽”。所以说，短线操作英镑是考验投资者功力的试金石，而经验和技巧尚有待提高的投资者，最好不要轻易去碰英镑。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



6. 加拿大元

加拿大元属于商品货币，是非常典型的美元集团货币（美元集团指的是那些同美国经济具有十分密切关系的国家，这主要包括了同美国实行自由贸易区或者签署自由贸易协定的国家，以加拿大、拉美国家和澳大利亚为主要代表），其特点是高利率、出口占据国内生产总值比例较高、货币汇率与某种商品（或者黄金）价格同向变动等。

加拿大是西方七国中最依赖出口的国家，与美国的经济依存度极高。表现在汇率上，就是加拿大元对主要货币和美元对主要货币走势基本一致，例如，欧元对加拿大元和欧元对美元在图形上保持良好的同向性，只是在近年美元普遍下跌的情况下，此种联系才慢慢减弱。另外，在西方七国里，加拿大是一个出口石油的国家，因此油价上涨对加拿大元来说是非常有利的，可以促使其在对日元的交叉盘中表现良好。

7. 瑞士法郎

和日本一样，瑞士也是一个小国，瑞士法郎的汇率也在比较大的程度上受到外部因素的影响，在走势上跟欧元的关系最为密切。

所不同的是，瑞士作为传统的中立国，瑞士法郎也顺理成章地被视为避险货币，能够吸引大量的避险资金。瑞士宪法曾经明文规定，每一瑞士法郎必须有40%的黄金储备支撑。尽管这个规定现在已经失效了，但人们在心理上依然将瑞士法郎和黄金价格联系在一起，黄金的价格波动依然会引起瑞士法郎的汇率波动。

赔钱时千万别加码

在买入或卖出一种外汇后，遇到市场突然以相反的方向急进时，有些人会想加码再做，其实这是很危险的。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资外汇，在形势一片大好的时候，加码可能将利润放大，而在形势不好的时候，加码则容易促成亏损的加重。那么为什么会有很多的投资者选择在亏损的时候加码呢？原因很简单，有些投资者眼看要赔钱，便想在汇价下跌的过程中趁低买入一笔，企图拉低前一笔的汇价，并在其反弹之时一起平仓，弥补亏损。这种操作思维其实也无可厚非，但问题是如果汇价总不回头的话，等待这些投资者的无疑就是恶性的亏损了。在这样的情况下，万一你的账户资金不够充足的话，爆仓也就不足为怪了。

当然，赔钱时还加码的人中也不乏幸运者的存在，现实生活中也有在亏损的时候加码而最终盈利的例子，但不可否认的是，我们所承受的压力也会随之加大。所以，投资者若是在外汇保证金交易中碰上这样的问题，尽量不要在赔钱的时候加码，以免得不偿失。

在买入或卖出一种外汇后，遇到市场突然以相反的方向急进时，有些人会想加码再做，其实这是很危险的。例如，当某种外汇连续上涨一段时间后，交易者追高买进了该种货币。接着突然行情扭转，猛跌向下，交易者眼看要赔钱，便想在低价位加码买一单，企图拉低头一单的汇价，并在汇率反弹时两单一起平仓，避免亏损。这种加码做法要特别小心。如果汇价已经上升了一段时间，你买的可能是一个“顶”；如果汇价越跌越买，连续加码，但汇价总不回头，那么结果无疑是恶性亏损。

如何选择交易平台

交易平台对投资者来说十分重要，因此在投资之前必须掌握选择保证金平台的六个要点，弄明白国内银行和国外保证金公司的优势和不足。

投资者要进行外汇保证金交易，就要选择好的交易平台。几乎所有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的外汇保证金投资者都面临这样一个相当困难的问题。市场上的提供平台的公司多得令人眼花缭乱，随便搜索一下，就能让你看花眼。那么，一个优秀的平台是什么样的呢？正所谓“有一千个读者有一千个哈姆雷特”，投资者要想通过询问的方式获取答案，恐怕是十分困难。其实，要想找一个十全十美的平台是不可能的，对外汇投资者来说，现实一些比较好，适合自己的才是最好的。

目前进入中国市场的外国保证金公司大约有几百家，而国有银行也开始办理外汇保证金业务了。专家建议，投资者要在琳琅满目的选择面前找到一个合适的交易平台，需要注意以下几点。

1. 平台的稳定性要好

主要体现在保证金平台本身运转的稳定性以及与国际市场数据的一致性。投资者必须要清楚，由于风险管理的水平不同，平台所用的软件和服务器的性能不同，以及网络服务器距离中国的距离不同等因素，不同的保证金平台运转的稳定性差别很大。当国际市场发生重大的经济波动时，有的交易平台甚至无法交易；还有的平台稳定性差，佣金或点差是随价格变动幅度而浮动的；更多的保证金平台有与国际市场数据不一致的情况发生，而且不一致的情况往往是单边的，即总是对投资者不利，这些平台都不应选。

2. 监管制度要健全

虽然到现在为止还没有出现哪个保证金公司将客户的保证金卷走的情况发生，但是在市场出现较大波动的情况下，风险控制能力较弱的保证金公司也并不是没有亏钱甚至破产的可能。如果家庭选择投资外汇保证金，选择监管适度的国家的保证金公司就比较安全，特别是当出现系统性金融风险时，投资者的保护网有大银行和国家两层，中小投资者的利益就会得到更好的保障。相反，有的保证金公司为了逃避监管，故意注册在某个小国或者根本就不监管的国家，这样的公司最好别选。

3. 出入金渠道要畅通

入金与出金相比可能更重要，因为保证金交易可能出现必须立刻补仓的需求。如果渠道不畅通的话，一笔汇款要好几天才到位，投资者的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



仓可能早就爆了。当然，出金也要快。由于保证金公司与客户都是不见面的，大多数情况下是通过网络来进行联系，为了避免内部人“窃取”客户的资金，许多保证金公司都要求客户在出金时在“出金申请”上签字。可能有的投资者会认为这过于烦琐，但这正是为了保护投资者而必须要做的。我们在投资时还要清楚，现在的大多数保证金公司都存在经地下通道出入金的问题，而能够解决这一问题的保证金公司少之又少。因此，投资者最好选择有正规出入金渠道的保证金公司。

4. 公司信誉度要好

现在市场上有一些保证金公司存在信誉问题，有的保证金公司以为在海外注册投资者就不能起诉它们，因此经常变换收费的标准和隔夜利息的计算方法，甚至调整交易的点差，制定不公正的条约。像这样的保证金公司，投资者在网络上都有投诉，一搜索就能查到。因此，第一次选择保证金公司的投资者必须问清楚，佣金等的收费标准和隔夜利息的计算方法会不会随意改动，交易的点差是不是会随着行情的变化而随意调整。为了保险起见，投资者最好还要在网上查查想要选择的保证金公司是否有随意变更交易费用的经历。

5. 平台设计要够人性化

简单的交易操作对投资者来说是十分有益的，另外，双机备份、电话下单等也很重要。保证金公司应多为客户的操作考虑，人性化设计越多，投资者就会越喜欢。有的交易平台页面设计简洁明了，便于投资者下单操作，平台上会明示各个货币对每天的隔夜利息损益。另外，具有重点价位的提醒功能，结合交易的看图功能；下单界面市价、限价、止损对冲都有；界面可以保留较长的时间；便于短线操作；非市价单都不占用保证金，便于资金的最大化利用；备选的交易币种丰富，直盘、交叉盘齐备；多单可以灵活调整平仓顺序；限价单没有点差，最大限度地维护客户的利益。这些设计都是为客户的交易便捷而考虑的，投资者在选择保证金平台时可注意类似的设计。

6. 交易成本要合理

目前，市场上的不同保证金平台的交易费用也是不同的，有的高达

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



20点，有的只有两三点，有的甚至在宣传的时候声称没有点。值得投资者注意的是，任何的保证金交易平台都必须支付成本，而且主要是交易成本，因此，没有成本未必就好。一般来说，4个点左右是保证金公司维持正常运行的保本点，6个点就可以有正常的盈利。当然，如果说客户很多，交易量很大，4到5点也能获得很好的盈利。高于6个点，属于费用偏高，而低于3个点则是在自欺欺人，投资者就要多多小心了。

总之，交易平台对投资者来说十分重要，因此在投资之前必须掌握以上选择保证金平台的6个要点，明白国内银行和国外保证金公司的优势和不足，然后再根据自己的实际情况权衡利弊做出选择。

外汇价格为何会浮动

影响外汇价格的因素有很多，大致来说主要有经济因素、信息因素、心理预期因素和政府干涉因素等。

外汇的价格也就是汇率，是两种货币之间的兑换比率，就是用一国货币表示另外一国货币的价值。外汇汇率会受到各种因素的影响而变动，这也是投资者投资外汇市场获利的途径。影响外汇价格的因素有很多，大致来说主要有经济因素、信息因素、心理预期因素和政府干涉因素等。

1. 经济因素

（1）一国的经济增长速度。国家的经济增长速度是影响外汇价格波动的最基本的因素，国民生产总值的增长会引起国民收入和支出的增长，收入的增加就会导致进口产品的需求扩张，继而扩大对外汇的需求，而作为直接后果的就是本国货币的贬值。支出的增加则表示着社会投资和消费的增加，有利于促进国家经济的发展，提高产品的国际竞争力，刺激出口。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



(2) 国家的财政收支状况。一国的财政收支状况对国际收支有很大的影响，财政赤字的扩大将增加总需求，会导致国际收支逆差及通货膨胀的加剧，从而使得本国货币的购买力下降，外汇需求增加，推动汇率的上涨。但是当一国的财政赤字扩大时，在货币政策方面采取严格的控制、提高利率的举措，也会吸引外资的流入，从而使本国货币升值，外汇汇率下降。

(3) 国际收支平衡状况。国际收支的平衡与否是影响外汇价格的最直接的一个因素。国际收支中出口大于进口，资金流入，就意味着国际市场对该国货币的需求增加，该国货币就会升值。反之，若资金流出，国际市场对该国的货币的需求量就下降，该国货币就要贬值。

(4) 利率水平的差异。利率可以在一定条件下对汇率产生很大的短期影响，它主要是通过不同国家的利率差异引起资金，特别是短期资金的流动而起作用。在一般的情况下，如果两国的利率差异大于两国远期即期汇率差异，资金便会由利率低的国家流向利率较高的国家，从而有利于利率高的国家的国际收支，同时也会抑制国内的需求，导致进口减少，本国货币升值。

(5) 宏观经济政策状况。一国的经济实力的变化与宏观经济政策的选择，是决定汇率长期发展方向的根本原因。在外汇市场上，市场人士都十分关注各国的经济数据，如国民经济总产值、利率变化、消费者物价指数等。因为只有清楚地认识和了解各种数据、指标与汇率变动的关系和影响，才能找到汇率变动的规律，主动地在外汇市场寻找投资的时机和防范外汇的风险。

2. 信息因素

由于现代外汇市场的通信设施高度发达，各国金融市场紧密联系，交易技术也日趋完善，正逐渐发展成为一个具有较高效率的市场。因此，市场上出现的任何微小的盈利机会，都会立刻引起全球范围内资金的大规模移动，因而会迅速使这种盈利机会消失殆尽。在这样的大背景下，谁能最先获得有关能影响外汇市场供求关系的新闻和信息，谁就可能趁其他市场参与者尚未了解情况之前立即做出反应从而获利。由此观之，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



在当今的外汇市场日趋发达的情况下，信息因素对汇率的变动已经具有十分强烈的影响了。

3. 心理预期因素

在国际上，已经有一些的外汇专家认为，外汇交易者对某种货币的心理预期已经成为决定这种货币市场外汇价格变动的最重要的因素。他们认为在这种预期心理的支配下，转瞬之间就会诱发资金的大规模运动。外汇交易者的预期心理的形成，大体上取决于一国的经济增长率、货币供应量、利率、国际收支和政府经济改革、国际政治形势及一些突发事件等复杂的因素。因此，预期心理不但对汇率的变动有很大影响，而且带有十分易变的特点，尤其是在短线或极短线的汇率波动上起到至关重要的作用。

4. 政府干涉因素

由于汇率的波动会对一国的经济产生重大的影响，因此目前各国政府为了稳定外汇市场，维护本国经济的健康发展，都会经常对外汇市场进行干涉，而这种干涉势必会在一定程度上影响汇率发生变动。一般政府干涉的途径主要有以下几种。

(1) 调整国内货币的政策和财政政策。

(2) 直接在外汇市场上买进或卖出外汇。

(3) 与其他国家联合，进行直接干涉或者通过政策协调进行间接干涉。

(4) 在国际范围内发表表态性的言论来影响市场的心理。

在浮动汇率制下，各国央行都尽力协调各国间的汇率政策和货币政策，力图通过影响外汇市场中的供求关系来达到支持本国货币稳定的目的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





控制、规避外汇投资的风险

不控制风险，随意操作，要想从外汇市场上赚钱，简直是天方夜谭。要控制风险就要做好投资计划，设好止损点，坚持有纪律地操作。

如何控制和规避外汇投资风险是外汇交易过程中每个投资者都必须面对的问题，只有有效地控制投资风险，才能减少损失，增加利润。不控制风险，随意操作。要想从外汇市场上赚钱，简直是天方夜谭。要控制风险就要做好投资计划，设好止损点，坚持有纪律的操作。具体来说，应做到以下几个方面。

1. 制订投资计划

这是投资者最重要也是最经常的工作之一，如果投资者在外汇投资过程中没有合理的投资计划，凡事盲目行动，最终的结果只可能有一个——亏损。

投资理念是宏观的概念，对投资者的投资行为起到指导作用；投资策略是中观的概念，起到承上启下的作用；投资计划则是微观的概念，对投资者来说是最具体最实际的。著名的投资大师巴菲特曾经说过，他可以大谈他的投资哲学，有时候也会谈谈他的投资策略，但是他绝不会谈他的投资计划，因为，那是重要的商业秘密，是核心竞争力的集中体现。每个投资者的水平如何，业绩差异到底有多大，最终都要落实到投资计划之上。投资计划的重要性也就可见一斑了。

2. 适时为炒汇止损

市场最根本的特征就表现为波动性和不稳定性，这也是市场存在的基础和交易中产生风险的原因，是市场本身固有的特征。交易中永远没有确定性，所有的分析和预测都只是一种可能性，根据这种可能性而进

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



行的交易自然是不确定的。不确定的行为必须要有措施来控制其风险的扩大，而止损就是最得力的措施之一。

止损是人类在交易过程中自然产生的，是投资者保护自己资金的一种本能的反应。正是市场的不确定性造就了止损存在的必要性和重要性。成功的投资者可能会有各自不同的交易方式和手段，但是止损绝对是保障他们获得成功的共同特征。

3. 建仓资金要留有余地

外汇投资，特别是外汇保障金交易的投资，由于采用了杠杆式的交易，资金因此被放大了很多倍，资金的管理也就显得非常重要了。满仓交易和重仓交易者实际上都是在进行赌博，最终的结局很有可能是被市场所淘汰。因此，外汇建仓的资金一定要留有余地。

4. 学会顺势交易

人们在买卖外汇时，经常会只看重价格的浮动而忽略了汇率的上升和下跌的趋势。当汇率上升的时候，价格就越来越贵，越贵就越不敢买；在汇率下跌时，价格越来越低，越低就越觉得便宜。因此，很多炒汇者在交易时往往忘记了“顺势而为”的道理，成为逆市而为的交易者。

刚刚进入汇市的投资者，很容易在开盘买入或者卖出某种货币后，一见到有盈利就立刻想到平仓收钱。获利平仓看起来做着容易，但是要捕获获利的最佳时机却是一门学问。有经验的投资者会根据自己对汇率变化趋势的判断来决定平盘的时机，如果他们觉得市场的走势会进一步朝着自己对汇市的预测的方向发展，就会耐着性子，明知道有利可图也不会去赚，任由汇率尽量向着对自己更有利的方向发展，从而使利润延续。所以，一见小利就平盘并不意味着见好就收，到头来没准就会赚少亏多。

5. 合理利用交叉盘解套

做交叉盘是外汇市场上实盘投资者经常使用的一种解套方法，在直盘交易被套牢的情况下，有很多的投资者不愿意进行止损操作，而是选择交叉盘进行解套操作。

交叉盘，在外汇市场中，以美元为汇率基准，美元以外的两种货币

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的相对率，比如欧元/英镑等都是交叉盘。平时大多数的投资者都喜欢看直盘，其实交叉盘上的机会也有很多，尤其是在被套牢时，如果转做交叉盘，投资者可能就会有柳暗花明的收获。比如说，有一个投资者做多了欧元/美元被套牢，那他此时就可以考虑做交叉盘来解套。方法就是将头寸转换到比欧元强势的货币上，比如在欧元/英镑中，欧元在跌，英镑在涨，那么投资者就可以转换为英镑，以此类推，可以转换为日元、澳元等，待到获利之后再转向欧元。持有的欧元数量增加，便可以视为成功的交易。

在通常的情况下，交叉盘的波动幅度都要大于直盘，其走势也比较简单明了，专做交叉盘常常会有出人意料的收获。

应该说，如果交叉盘操作运用得好，投资者可以通过它有效地降低持仓的成本，使已经被套牢的仓位更快解套。但是，如果运用得不好就可能会取得相反的效果。交叉盘尽管波幅大，机会多，但其风险也很大。

6. 懂得自律

自律就是以一定的标准和行为规范来指导自己的言行，严格要求自己和约束自己，从而使自己在种种的诱惑面前能够守得住规矩。说得简单一点，自律就是要能够要求自己、监督自己。

在外汇的交易过程中，对投资者来说最大的敌人就是贪婪和恐惧。可以毫不夸张地说，贪婪和恐惧才是资本市场上最难跨越的障碍。在华尔街也有一句名言：市场是由贪婪和恐惧而推动，而克服贪婪和恐惧的最好办法就是自律，投资者能够真正地做到自律，也许你的投资境界就到了一个新的层次。

总之，对于任何一种投资来说，风险都在所难免，外汇投资也不能够例外。因此，作为投资者，首先在心理上要具有一定的抗风险能力，然后在实际的操作中也要规避错误的操作，将风险降到最低的限度。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



掌握一定的炒汇技巧

外汇买卖同股票买卖一样，宁买升，不买跌。因为价格上升的过程中只有一点是买错了的，即价格上升到顶点的时候，汇价像从地板上升到天花板，无法再升。

外汇市场复杂多变，因此投资者不仅需要掌握一般的投资策略，还必须要学习一定的实战技巧。在外汇投资实践中，人们吸取教训，总结经验，得出了许多充满哲理的投资技巧，对实战具有很强的指导意义。在投资时善用这些投资技巧，相信可以有效地提高炒汇的收益。常见的炒汇技巧有以下几点。

1. 以“闲钱”投资

投资的前提是家庭的安定，不能用关乎家庭生计的资金进行投资。外汇投资尤其应该如此，这不单是由于投资出现亏损时会影响到家庭生计；更重要的是，这种潜在的可能性会影响到投资者的心态，使之在决策时更难保持客观、冷静的态度，从而增加投资失败的风险。

2. 买涨不买跌，卖跌不卖涨

外汇买卖同股票买卖一样，宁买升，不买跌。因为在价格上升的过程中只有一点是买错了的，即价格上升到顶点的时候，汇价像从地板上升到天花板，无法再升。除了这一点，其他任意一点买入都是对的。

在汇价下跌时买入，只有一点是买对的，即汇价已经落到最低点，就像落到地板上，无法再低。除此之外，其他点买入都是错的。由于在价格上升时买入，只有一点是买错的，但在价格下降时买入却只有一点是买对的，因此，在价格上升时买入盈利的机会比在价格下跌时买入大得多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



买涨不买跌，卖跌不卖涨。在趋势上涨时，买错的可能只有一次，就是正好买在最高价。在趋势下跌时，只有买在最低点是正确的，但可能你的资金已经在前面的操作中用光了。

3. 遇到逆境，暂时离市

在投资外汇时，投资者需要经常关注市场状况，精神长期处于极度紧张状态，因而很容易疲劳。如果在此期间持续盈利，一方面可以刺激投资者的兴奋度，另一方面也可以降低投资者心中的压力。但是如果身处逆境，连连亏损，就会让投资者压力加大，就会影响到投资者的思考方式，甚至会引发不必要的失误。在这个时候，投资者不妨暂时离开“战场”，对自己进行调整，然后再重整旗鼓，相信头脑就会冷静得多。

4. 忍耐也是一种投资

在投资市场中，我们经常会听到人说：“忍耐也是一种投资。”对这句话，有些人不以为然；有些人尽管认为这句话有道理，但是却无法做到“忍耐”；有些人自以为这样做了，但实际上并没有真正做到……对于投资者来说，良好的忍性和耐力是必不可少的一项素质，它们就像是投资过程中的一个“乘数”，关系着最终结果的正负。许多投资者本来拥有出色的分析能力，但是却得不到好的投资成绩，总是提早买入或卖出，抓不住最佳时机，原因就是他们缺少了那么一点点忍耐力。从这个角度来说，忍耐也是一种投资。

5. 投资方针不能轻易改变

机会只留给有准备的人，任何成功的投资者都应该有自己的一套投资方针，而且方针定下来之后就不应该轻易改变。比如，成熟的投资者会经充分考虑和分析，预先设定当日入市的价位和计划，那么即便外汇价格的涨落变化与自己的预期有所不同，也应该坚持既定的方略。当然，在实践中也不排除临时改变计划而获利的经典手笔，但这本身是存在很大风险的。

6. 大起大落之后要小心

在外汇市场上，价格的上升或下降都不会像一条直线那样简单明朗，特别是在急骤上升或急剧下降之后总会调整，升得太快就要下跌，跌得

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



过猛也要反弹，而这种调整出现的时机以及调整的幅度都是很不容易掌握的。一般来说，在汇率急升两三百点之后就要格外小心，不能得意忘形，这时不要再继续大幅跟进，而是要减少投资。

7. 不可孤注一掷

从事外汇投资要量力而行，切不可将所有积蓄全部投入，即便是在市势看好的情况下也不行，在逆势中就更不能孤注一掷了。有些朋友因为一时亏损，情绪比较急躁，因此一旦看到形势有所转变，就迫不及待地将全部家底都押上去。这是相当不可取的，市场如同战场，没有情面可讲，一旦形势骤变，就可能血本无归。因此，我们还是提倡采用“金字塔加码”的办法，如果市场形势看好，就可以逐渐加大投资；如果形势不妙，则可以依次减少投入。

善于分析技术指标

所谓技术指标，就是指利用各种不同的技术方法和数学模型对市场价格进行运算所得出的具有指标性质的结果。

投资者要想使自己在炒汇市场中获得预期收益，在投资之前还要对市场进行技术分析。而要进行到位的技术分析，就必须了解一些重要的技术指标。所谓技术指标，就是指利用各种不同的技术方法和数学模型对市场价格进行运算所得出的具有指标性质的结果。要想更合理地操控外汇市场投资，对以下几种常用指标进行分析就显得尤为必要。

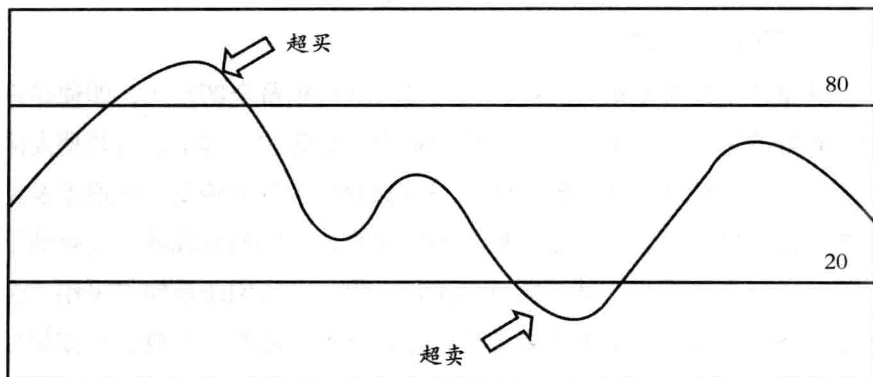
1. 随机指标

随机指标的基本理论是：在上升趋势中，收盘价的位置会倾向交易区间的上端附近；上升趋势发展到末期时，收盘价会逐渐远离交易区间的上端；在下降趋势中则表现相反。该指标就是试图衡量收盘价在什么

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



时间开始有转变的倾向，进而获得趋势转变的信号。它本身包含了超买超卖，移动平均线和随机波动等概念，常用于把握中短期市场趋势。



收盘价趋势转变图

2. 平滑异同移动平均线指标

平滑异同移动平均线指标（MACD）是根据移动平均线的构成原理，运用快速（周期短）和慢速（周期长）移动平均线及其聚合与分离的特征，加以双重平滑运用进行分析。这种方法既保留了移动平均线的判断效果，又弥补了移动平均线出现伪信号过于频繁的不足。

3. 移动平均线

计算一个固定时间段内市场价格的平均值，随着时间的推移得到不同的价格平均值，连接这些平均值形成一条相对平稳的曲线。由于这条连接平均值的曲线将随着时间的推移而不断延伸，故称之为移动平均线。移动平均线又分为简单移动平均线、加权移动平均线、指数加权移动平均线三种。三种移动平均线都有着不同的适用性，只是数学模型不同，并没有优劣之别。

市场价格经常会因受到短期因素的影响而出现扭曲，破坏市场主要趋势线，给投资者的判断带来干扰。而移动平均线是一种通过平均值来过滤价格扭曲的方法，可以缓和市场价格的波动，将扭曲降至最低，从而达到追踪市场价格趋势的目的。需要指出的是，移动平均线分析的目标是已经发生的价格，往往滞后于市场实际变化。因此，它并不能帮助

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



我们提前预知走势的反转，而只能用于识别和判断旧趋势的反转和终结。

4. 超买超卖指标

超买超卖指标是由拉瑞·威廉发明的，因此也称威廉指标，主要用于研究中短期市场判断。它通过分析一段时间内某种外汇的最高价、最低价和收盘价之间的关系，利用振荡点来反映市场的超买、超卖情况和研判买卖双方力量对比程度，评估市场趋势。

5. 相对强弱指标

相对强弱指标是根据市场上买卖力量平衡的原理，通过比较一段时间内单个货币价格涨跌幅度或市场货币综合指数涨跌大小来分析和判断市场买卖双方的强弱程度，从而对未来走势做出评估。

6. 布林指标

布林指标是由约翰·布林设计的一种包络线分析方法，其根据收盘价的标准差设定的包络线，也被称为布林带。包络线建立的基础是这样一个基本现象——汇价会在周期性趋势的上下两侧做大致相等比率的波动，普通的包络线是在移动平均线的上下两侧绘制相等比率的对称曲线。约翰·布林在这个基础上引入“价格通道”概念，认为价格通道的宽窄随着价格波动的大小而变化。

以上各种指标对于汇市中的投资者有很大的帮助。这里仅仅对这些指标进行了简单的介绍，如果投资者想成为真正的汇市高手，还需要对这些指标进行更深入的研究。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第九章 保险理财：替自己的未来买份保障



天有不测风云，人有旦夕祸福。面对疾病、灾害等意外情况时有人替我们的损失“买单”，这就是购买保险的好处。只要掌握正确的购买保险的方法，即可实现小投资大保障的理财目标。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



保险的功能与作用

保险具有经济补偿、资金融通和社会管理等功能，这三大功能是一个有机联系的整体。经济补偿功能是其基本的功能，也是保险区别于其他行业的最鲜明的特征。

保险是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。

保险具有经济补偿、资金融通和社会管理功能，这三大功能是一个有机联系的整体。经济补偿功能是其基本的功能，也是保险区别于其他行业的最鲜明的特征。资金融通功能是在经济补偿功能的基础上发展起来的，社会管理功能是保险业发展到一定程度并深入到社会生活诸多层面之后产生的一项重要功能，它只有在经济补偿功能和资金融通功能实现以后才能发挥作用。

1. 经济补偿的功能

经济补偿功能是保险的立业之基，最能体现保险业的特色和核心竞争力。具体体现为两个方面。

(1) 财产保险的补偿。保险是在特定灾害事故发生时，在保险的有效期和保险合同约定的责任范围以及保险金额内，按其实际损失金额给予补偿。通过补偿使得已经存在的社会财富因灾害事故所致的实际损失在价值上得到补偿，在使用价值上得以恢复，从而使社会再生产过程得以连续进行。这种补偿既包括对被保险人因自然灾害或意外事故造成的经济损失的补偿，也包括对被保险人依法应对第三者承担的经济赔偿责

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



任的经济补偿，还包括对商业信用中违约行为造成经济损失的补偿。

(2) 人身保险的给付。人身保险的保险数额是由投保人根据被保险人对人身保险的需要程度和投保人的缴费能力，在法律允许的情况下，与被保险人双方协商后确定的。

2. 资金融通的功能

资金融通的功能是指将形成的保险资金中的闲置的部分重新投入到社会再生产过程中。保险人为了使保险经营稳定，必须保证保险资金的增值与保值，这就要求保险人对保险资金进行运用。保险资金的运用不仅有其必要性，而且也是有可能的。一方面，由于保险保费收入与赔付支出之间存在时间差；另一方面，保险事故的发生不都是同时的，保险人收取的保险费不可能一次全部赔付出去，也就是保险人收取的保险费与赔付支出之间存在数量差。这些都为保险资金的融通提供了可能。保险资金融通要坚持合法性、流动性、安全性、效益性的原则。

3. 社会管理的功能

社会管理是指对整个社会及其各个环节进行调节和控制的过程。目的在于正常发挥各系统、各部门、各环节的功能，从而实现社会关系和谐、整个社会良性运行和有效管理。保险的社会管理的功能主要体现为社会保障管理、社会风险管理、社会关系管理和社会信用管理。

(1) 社会保障管理。保险作为社会保障体系的有效组成部分，在完善社会保障体系方面发挥着重要作用：一方面，保险通过为没有参与社会保险的人群提供保险保障，扩大社会保障的覆盖面；另一方面，保险通过灵活多样的产品，为社会提供多层次的保障服务。

(2) 社会风险管理。保险公司具有风险管理的专业知识、大量的风险损失资料，为社会风险管理提供了有力的数据支持。同时，保险公司大力宣传培养投保人的风险防范意识；帮助投保人识别和控制风险，指导其加强风险管理；进行安全检查，督促投保人及时采取措施消除隐患；提取防灾资金，资助防灾设施的添置和灾害防治的研究。

(3) 社会关系管理。通过保险应对灾害损失，不仅可以根据保险合同约定对损失进行合理补偿，还可以提高事故处理效率，减少当事人可

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



能出现的事故纠纷。由于保险介入灾害处理的全过程，参与社会关系的管理中，改变了社会主体的行为模式，为维护良好的社会关系创造了有利条件。

(4) 社会信用管理。保险以最大诚信原则为其经营的基本原则之一，而保险产品实质上是一种以信用为基础的承诺，对保险双方当事人而言，信用至关重要。保险合同履行的过程实际上就为社会信用体系的建立和管理提供了大量重要的信息来源，实现社会信息资源的共享。

保险的特征主要有互助性、契约性、经济性、商品性和科学性。互助性主要通过保险人用多数投保人缴纳的保险费建立的保险基金对少数受到损失的被保险人提供补偿或给付得以体现；契约性是指从法律的角度看，保险是一种契约行为；经济性是指保险是通过保险补偿或给付而实现的一种经济保障活动；商品性是说保险体现了一种等价交换的经济关系；科学性是说保险是一种科学处理风险的有效措施。

保险的作用主要是指保险在微观经济中的作用和保险在宏观经济中的作用。保险在微观经济中的作用主要体现在：保险有利于受灾企业及时恢复生产；有利于企业加强经济核算；有利于企业加强危险管理；有利于安定人民生活；有利于民事赔偿责任的履行。保险在宏观经济中的作用主要体现在：保障社会再生产的正常进行；推动商品的流通和消费；推动科学技术向现实生产力转化；有利于财政和信贷收支平衡的顺利实现；增加外汇收入，增强国际支付能力；动员国际范围内的保险基金。

不同年龄购买不同保险

保险如果买少了，会影响保障；买多了，又会影响支付能力和生活质量。考虑到这些因素，我们应该重视保险在自己人生各阶段所产生的作用，以便更好地利用它。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



人的一生，就像在未知的地带探索前行，风险和意外随时都可能阻断道路。不仅仅是名人，我们普通人也需要保险，因为有了保险，就相当于买了一份安心与保障。不过，保险如果买少了，会影响保障；买多了，又会影响支付能力和生活质量。考虑到这些因素，我们应该重视保险在自己人生各阶段所产生的作用，以便更好地利用它。换而言之，在不同年龄段应该购买不同的保险。

1. 25 岁以前

当一个人刚刚踏入社会还未建立家庭，收入不太稳定时，最需要的是意外疾病险。对年轻人而言，此险种缴费较低、保障较高，一旦发生意外，可避免拖累父母，使父母老有所养。

张小姐大学毕业不久，进入一家外贸公司工作，公司为每人投了一份意外保险，获赔金额为 10 万元。

后来张小姐在回家探望父母时不幸发生了车祸，伤势很严重，而住院费用相当昂贵。张小姐的父母为此一筹莫展。这时候，张小姐所在的公司得知这件事情，便马上与保险公司取得联系。没过几天，保险公司便送来了 10 万元的保险金，使张小姐很快得到了治疗，全家度过了这次困难。

可见，为自己负责就是为家庭负责，为父母负责。幸好张小姐有这样一份意外保险才能得到及时医治。毕竟，天灾人祸我们不可预知，花少量钱为自己买一份保障是最安心、最合理的理财方式。

2. 步入中年后

结婚以后，逐渐从青年步入中年，夫妇俩面临孩子出生、接受教育和不断成长等诸多问题，但是自己的年纪却在不断增加。这时候，不但承受上有老、下有小的经济压力，而且各种风险的发生概率也很高。所以，在这个时期，应当把所有家庭成员作为一个整体来安排考虑，针对不同的成员投保不同的险种。

首先，应该为家里的经济支柱购买意外疾病险。为其投保意外疾病险，如果遇到意外事故，保险公司将会为其家庭支付赔偿金，这笔钱能够对其他家庭成员的生活提供保障。然后，再为其购买人寿保险，如其

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



不幸身故，所投保的寿险也会全额付给其配偶或者子女。最后，可以为其他家庭成员购买重大疾病和医疗保险，以保证万一患病时不至于对家庭经济造成很大影响。医疗险包括医疗保险、大病保险和住院保险，投保方式是根据家庭成员的不同情况选择其中的一种或者多种。

3. 教育子女时期

选择教育金等储蓄性的保险是为了筹备子女的教育经费。在孩子很小的时候就可以为其购买一些儿童保险的复合险种。这些险种能保障孩子在教育、医疗、成家、创业、养老等各个方面的需要。分配时，可以依据家庭成员的经济收入来决定。如果夫妇收入差不多，可以各用家庭保险预计支出的 40%购买保险，孩子用 20%的资金。如果家庭中男主人收入较高，可以拿出家庭保险预计支出的一半为其投保。

4. 老年时期

人到了老年时期，通常其子女已经独立，因此在经济上相对宽松。这时候，可以考虑为自己购买医疗险。因为老年人的身体已经大不如以前，很可能患上各种慢性疾病，再加上医疗费用是一笔不小的开支。因此，处于老年时期的人一定要有提前购买医疗保险的准备，从而减轻子女的负担。

总之，不同的年龄段有不同的与之相适应的、最佳匹配的保险品种。要想我们的一生无忧，就要懂得根据自己的年龄特点来选择适合自己的险种。只有这样，我们才能更好地发挥保险的作用。

选择适合自己的保险

有些人认为买保险是多余的，那是有钱人的专利。实际上这种观念并不正确，不同阶层的人群完全可以根据个人经济情况选择适合自身的保险产品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



关心自己，为生活提供可靠的保障是我们必须重视的问题，投资保险产品就是一种很好的方式。有些朋友认为买保险是多余的，是有钱人的专利。实际上这种观念并不正确，不同阶层的人群完全可以根据个人经济情况选择适合自身的保险产品，拥有一份生活保障。

1. 普通收入人群

刚刚踏入社会的年轻人，收入不多，应侧重于保险的储蓄功能。购买储蓄投资型保险，就是一个不错的选择，在获得保险保障的同时，还可以领取一份储蓄回报，同时养成强迫自己储蓄的习惯。而这些保险的保障时间，最好设定为中短期，一般为5~10年。如果条件允许，这类年轻人可选择搭配一些意外伤害保险，这样做，可以有效缓解发生意外事故时为家庭带来的财务危机，但需要注意的是，此类保险不宜买得太多。

而那些已经结婚者，家庭收入属于普通工薪阶层，如一个年收入在6万元以下的三口之家，由于家庭收入大部分用在日常生活开销和孩子的教育支出上，保险支出能够达到10%左右就已经差不多了。年保费支付额在3000~6000之间比较合适。在选择保险品种上，可以考虑购买三项保险：养老保险、重大疾病险以及意外险。

陈女士27岁，未婚，在一家私人企业上班，月薪为5000元左右，月开支1200元，存款2万元。由于没有保险，李女士担心自己年老后没有生活保障，因此咨询了一位保险行业的专家，自己应该购买哪些保险。

根据陈女士的情况，专家很快给出了建议。陈女士非常应该购买商业保险，没有保险，一旦发生风险就得自己来承担。建议购买保险组合：寿险（储蓄、返还型，将来可作养老金）+重疾险（最好包括疾病的保障，有豁免保费功能）+意外门急诊保障+医疗（住院费用/补贴）。由于陈女士的年收入在6万元左右，购买保险的年交保费在她年收入的10%左右为好。所以，年交保费在6000元左右即可。这样的产品组合，可以抵御陈女士可能面临的任何风险，让生活无后顾之忧。

每个人的实际情况不同，只有选择适合自己的保险品种，才能在抵御风险的同时，获得一份可靠的生活保障。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



2. 中等收入人群

年收入在 7 万元以上、收入稳定，并有 8~10 万元的银行存款的家庭和个人，属于中等收入人群。对于这些人来说，应趁现在经济压力不大，工资剩余较多，及早做好长期保险规划。例如，一个拥有 9 万元存款的家庭，在现在的低利率时期，把 9 万元全放在银行无疑是一种资金浪费。完全可以将两三万元存进银行里作为应急之用，剩余的资金购买中长期的分红型年金类保险产品。这类产品不仅有较高的固定回报，而且还有额外的红利分配。在退休的时候，所领取的年金可以有效保障其晚年生活。

此外，根据年收入的 20%用于购买保险这项原则，年收入为 8 万的家庭或个人就可以用 1.6 万元给全家人购买综合保险。为夫妻二人选择重大疾病险、意外事故险。给子女买的保险则应侧重于教育金的筹备上。如果资金宽裕，也可以考虑为孩子购买一些意外险、重大疾病保险等。

3. 高收入人群

年收入在 10 万元以上，银行存款在百万元左右都属于高收入。他们收入高，但平时的工作时间和工作压力同样也大，身体健康状况是最值得担忧的事。对于这类人来说，购买保险并不是为了获取更多经济回报，最重要的是为自己的健康与生命提供一份保障。

林女士 32 岁，是房产公司的高级管理人员，年薪 15 万元，有房有车，银行内另有 100 万元的存款，不久前丈夫患病去世，留下一个 8 岁的女儿由林女士一人抚养。失去了丈夫后，林女士又要承受过大的工作压力，精神状态很不好。在同事的提醒下，林女士为自己买了一份意外保险。

不久，精神恍惚的林女士开车时一不留神冲出了公路，身体多处部位严重受伤，在医院治疗了半年才出院，出院后不能马上投入工作，又继续在家休养了 5 个月才得以康复。在此过程当中，林女士共花去了 80 万元的医疗费。幸运的是，车祸发生后，林女士的这份意外保险成了这个家庭有力的支撑，80 万元治疗费用完全由保险公司承担，使得林女士并没用动用银行的存款。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



由于购买了保险，林女士在没有收入的时期，母女二人的生活也得到保障。经过这件事情以后，林女士深知保险对于一个女性、一个家庭的重要性，于是她决定再为自己购买一份人寿保险，以保证发生意外时能够给女儿留下足够的钱，供其成长之用。

林女士的家庭属于比较特殊的一个，失去了丈夫后，她就成为整个家庭的支柱，为自己买保险是非常有必要的。也就是说买保险一定要因个人情况而定，选对了保险，也就拥有了生活保障。

如何选择保险经纪人

只有经过长期的经验积累就能逐渐掌握更多的保险知识和技巧。因此，保险经纪人的经验越丰富，他提出的建议就越值得参考。

保险是一个流动性很大的行业，如果选择的经纪人辞职或者转行，其客人就会被转给另一个经纪人，这样一来，就会为投保者带来很多不便，是一件既耗时又耗力的事情。因此，选择经验丰富并且信誉良好的保险经纪人是一件至关重要的事情。

钱小姐在网上认识了一位刚刚从事保险的朋友。在网友的推荐下，钱小姐购买了一份意外险。

后来，钱小姐不慎被摩托车撞伤，急需一笔不小的医疗费用，钱小姐的家人马上想到了这份意外保险，可是在联系钱小姐的保险经纪人时遇到了麻烦，这位经纪人的电话始终无法打通，在网上留言也没有回复。钱小姐的家人打给保险公司才被告知，这位保险经纪人早在三个月前因为不认真对待工作被上司开除了，钱小姐的保单也被其他经纪人接手。

这种情况令钱小姐的家人措手不及，因为保险经纪人的原因就耗费了好几天的时间，对钱小姐的索赔带来很大不便，差点耽误了钱小姐的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



治疗。

从这个例子中，可以得出这样一个结论：保险经纪人的选择直接关系到投保人在发生事故后是否能够及时、快速地获得理赔数额。这对被保险人的人身安全、健康问题有着很大的影响，因此，我们一定要选择一位称职的保险经纪人。要做到这一点，需要从以下几个方面做起。

1. 挑选专业水平高、从业经验丰富的经纪人

只有经过长期的经验积累才能逐渐掌握更多的保险知识和技巧。因此，保险经纪人的经验越丰富，他提出的建议就越值得参考。

怎样才能判断出经纪人的经验是否丰富呢？交流时我们可以直接询问他的保险从业经历、从事保险行业以前所做的行业、他所在的经纪公司与其他公司相比存在的差距等。此外，我们还可以请他列举一些保险案例，以便了解他对具体问题的分析和看法，判断他的经验是否丰富。在与经纪人的沟通过程中，便可以知道保险经纪人对保险知识的了解程度，对各种险种特点的认识程度，对问题的分析、判断的能力，从而决定他能否胜任这项工作。

2. 选择服务质量好的经纪人

一位优秀的保险经纪人能对客户的资料进行全面的统计分析，提醒客户需要注意的事项，及时通知客户续缴保费，在发生事故时告诉客户应办哪些手续，并为客户提出忠告和意见。一个好的保险中介人能够根据客户支付保费的能力，帮助挑选适合的险种，使客户在经济能力许可的条件下，获得较全面的保障。总之，能使客户得到多层次、全方位的周到服务是判断经纪人是否称职的另一项重要标准。

3. 挑选值得信任的经纪人

应该挑选那些值得信赖的保险经纪人。因为自己未来的生活、经济命运将依靠经纪人来实现。我们必须确定这位经纪人确实能够帮助自己，而不仅仅是将我们的钱取走。作为优秀的保险经纪人应该诚实、守信。所以，可以向亲戚朋友打听一些帮助客人成功索偿、对客人较细心、尽责的经纪人，然后通过别人将其介绍给你。如果是自己上门联系业务保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



险经纪人，客户还可以将保险经纪人所讲述的经历和资历与他所属的经纪公司进行核实，从而确定他的真实状况。

购买保险不是越多越好

如果花了大价钱买了不该买的保险，一旦发生意外，不但没有理赔金额，反而还要承受较大的风险，可谓“人财两失”，在日常生活中这样的例子有许多。

许多朋友认为，保险买得越多就越好。其实不然，虽然保险多，也就意味着保障越多，但投保是需要成本的，购买保险应该以尽可能小的代价获得比较全面的保险，才是最划算、最明智的做法。相反，如果花了大价钱买了不该买的保险，一旦发生意外，不但没有理赔金额，反而还要承受较大的风险，可谓“人财两失”，在日常生活中这样的例子有许多。

梁小姐的丈夫在某报社任记者，收入比较稳定，是家里的经济支柱，作为妻子，梁小姐为其购买了不少商业保险。

不幸的是，梁小姐的丈夫去外地采访时因为心脏病突发去世。梁小姐为其购买的商业保险单，分别为两份意外险：一份重大疾病保险和一份住院保险。由于心脏病突发去世，不属于这三类保险的保障范围，最终梁小姐无法获得任何保险金，在痛失亲人后，也在经济上蒙受了损失。

如果梁小姐能为丈夫购买一份寿险，哪怕是一份简单的定期寿险，就可以覆盖到这次的风险了。

从这个例子我们可以得出这样一个结论：如果毫无根据，盲目地为自己或家人购买保险，可能会让已经购买的保险失灵，无法起到有效的保障作用。因此，我们在为自己或家人购买保险时，一定要掌握

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一些诀窍。

1. 保险买得越早越好

越早买保险，越划算。不仅能更早地得到保障，而且费率相对较低，经济压力也相对较小。而随着年岁增大，不仅保障晚、费用高，还可能出现被拒保的情况。

2. 按需选择

目前，社会上出现的商业保险种类繁多，并不是什么保险我们都需要的。为自己或者家人购买保险时必须根据所面临的风险种类和发生的可能性而选择适合自己的险种。

3. 量力而行

购买保险的花费必须在个人经济能力的范围之内，做到量力而行。买保险前必须清楚知道自己的收支、结余状况。在这个条件下，再计算出应该用多少钱来购买保险，这样才能确保按时缴纳保险金，并且不会出现保险投资比率不足的情况。专家认为，用收支结余的 10%~30%买保险较为合理。

4. 合理组合

把几个保险项目进行合理组合，形成比较完善的保障措施，并注意利用附加险。这样做的好处是可以不必重复购买相同的保险，多花冤枉钱。例如，我们购买了一份人寿险，这时只需要附加意外伤害险，就不需要再单独购买意外伤害险了。附加险的保费比单独保险的费用便宜，可以帮助我们节省保费。将各保险项目合理组合，不但可得到更多的保障，还可以有效节省资金。

5. 优先有序

在购买保险时应该规避高额损失，而低额损失则由自己承担。首先考虑风险损害程度和风险发生频率。先投保损害大、发生频率高的项目，对自己能承受的较小损失，通常不用投保。而且，保险一般都有一个免赔额，就是说低于免赔额的损失，保险公司是不会赔偿的。

6. 明确保险内容，诚实填写合同

在签订保险合同前，要注意保障内容是否全面，有没有明确除外责

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



任。比如重大疾病险条款中的重大疾病包括哪些内容，意外保险的范畴是什么。比如生活中可能发生的烧伤、烫伤等意外是否被列入保险责任内。通常我们应选择保障范围相对较广的产品。此外，填写合同时要诚实，不隐瞒病史，避免在理赔时惹麻烦。

7. 不要轻易退保

投保后尽量不要退保，因为退保时拿回的钱少，会造成损失。如果以后由于某种原因需要重投，则要按新投保年龄计算保费，年龄越大，保费越高，且同时还需考虑身体状况，有时还要增加费用。当然，如果实在需要用钱，可以用这些方法减少损失：第一是投保人以书面形式向保险公司申请贷款；第二是变更为减额缴清保费。按照保险公司的规定，投保人如果不能在保费到期日后60天之内缴纳保险费，保险合同的效力将会中止，两年之内投保人可以申请恢复合同的效力，在这期间保险公司暂不承担保险责任。经济状况好转后申请合同恢复效力，复效的保单仍以投保时的费率为基础计算保费。与重新投保不同，保费不会因年龄增长而增加。

巧买车险，省钱省事

为爱车投全保是完全没有必要的，只要合理组合险种就可以在得到保障的情况下，为自己省下一笔不小的开支。

由于珍爱自己的车，且为了图省事，很多有车的朋友直接买一份“全保”了事。其实，为爱车投全保是完全没有必要的，只要合理组合险种就可以在得到保障的情况下，为自己省下一笔不小的开支。可是，面对如此繁多的车险项目，许多人往往因为不了解车险、续保等相关知识，从而花了很多冤枉钱，生活中有许多这样的例子。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



2012 年 5 月，赵小姐购买了一辆价值 30 万元的新车，当时听了导购的建议，随车购买了一年的车险。2013 年 5 月车险到期后，赵小姐忘记了投保的具体日子，加上心存侥幸，觉得拖几天不会有事，就没有及时续交保费。没想到的是，就在 6 月 9 日，赵小姐突然遭遇了车祸，车辆的修理费达到了 7 万元。因为没有及时续保，7 万元的损失只好自己承担了。就这样，赵小姐白白损失了一笔钱。

为爱车购买车险，无疑是买了一份安心与保障，而例子中的赵小姐由于对车险知识一知半解，再加上自己粗心大意，出了车祸不说，还赔上了一笔修理费。其实，只要我们对各险种有一定的了解，就会减少这类事情发生的概率。

1. 了解几种主要车险的特性

(1) 车辆损失险。

所谓的车辆损失险，就是指保险车辆遭受保险责任范围之内的自然灾害（地震除外）或意外事故造成投保车辆本身的损失，依据保险合同中的规定保险人给予一定金额赔偿。该险种属于基本险，使用范围较广。

(2) 第三者责任险。

第三者责任险指合格驾驶员或被保险人在使用被保险车辆过程中一旦发生意外事故，导致第三者遭受财产直接损失或人员伤亡的，依照法律相关规定对第三者的损失负赔偿责任。需要注意的是，一旦发生事故，自己车的损失只能由自己来承担。该险种属于基本险。

(3) 不计免赔额险。

办理不计免赔额险之后，被保险人由于事故责任所承担的免赔金额转给保险公司，也就是说办了本保险后，车辆发生车辆损失险及第三者责任险方面的损失，应由保险公司全部负责。该险种具有保障全面、费率相对较低的特点。

2. 及时续交保险费

一定要特别留心每年车险到期的日子，一旦车辆过了保险期而发生事故，全部损失只能由车主一个人承担。因此，当我们拿到保险单时，一定要牢牢记下保险的起保时间，到期及时续保，避免造成不必

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



要的麻烦。

3. 善用保险公司的优惠条款

为了争取更多客户、获得更多利润，保险公司会推出许多优惠措施，以无赔款优惠最为常见，即在这一年内未发生赔款事项，下一次续保时就可以从中获得10%的优惠。如果一连两年都没有出险记录，就可以享受20%的优惠。与之相反，如果这一年有出险记录，则下一年的保险费不仅不能享受优惠，反而保费还会有所上涨。因此想要节省保费，就要尽量不发生事故，减少理赔次数。

4. 挑选合适的续保方案

续保时省钱的方案有很多种，下面介绍几种。

第一，如果你的车已经用了很多年，接近“退休”，那么投保险种太多就显得不太划算，但是，这并不代表不购买任何保险，交强险和第三者责任险是必须要保的，以避免发生意外事故时损失要由自己承担。

第二，如果你认为自己的驾驶技术很不错，平时也很重视车辆的养护，车辆本身价值不高，自身经济并不宽裕，就可以选择最基本的一些险种进行组合，例如：交强险+第三者责任险+车损险+不计免赔额险等。这种组合可以省下不少钱，当然，钱花得少了，保障也就不能够全面。

第三，如果你的开车技术不是很好，在开车时经常发生些小事故，可以有针对性地在投保基本险种的基础上增减附加险保障。投保时，要尽量“货比三家”，对各家公司的保险项目和保费进行综合比较，挑选出价格合理，服务质量好的保险公司。

走出购买保险的常见误区

通过保险进行理财，就是通过购买保险合理安排和规划资金，避免因疾病或意外事故带来的财务危机，同时使个人资产获得稳定的保值和增值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



许多准备购买保险的朋友都会有这样的问题，如不知道买什么保险、投保的是什么、买的保险价钱高了、买的保险不给赔……其实，这正是走入投保误区的几个表现。想要避免出现这种情况，就需要了解购买保险容易进入哪些误区。如果一不小心投保进入了误区，肯定会直接影响你的利益，甚至有时会得不偿失。下面让我们先来看一则关于保险的笑话。

两位老太太，一位中国人，一位美国人，死后在天堂碰面。美国老太太说，我过得非常好，房子住了30年，临死前终于还完了房贷。中国老太太也很高兴地说，我存了一辈子的钱，终于在临走时买到了房子。美国老太太又说了，我年轻时买了养老保险，所以晚年过得很舒适。中国老太太说，我自己没有买，省吃俭用给7岁的孙子买了份养老险，以后他老了就不愁了。

听了中国老太太的话，大概会觉得可笑。孙子只有7岁，要给他交那么多年的保费，等到五六十年后他退休，通货膨胀成什么样，没人能说清楚，也就意味着这笔保险金，到时对孙子可能没有多大用处了，但对于现在老太太的生活来说却是一笔不小的开支。两位处于相同社会阶层的老太太，因为观念的问题，生活质量却迥然不同。那么，我们购买保险时如何才能不像中国老太太那样事倍功半呢？这就需要我们了解以下几个常见的误区。

1. 买保险可以“发横财”

通过保险进行理财，就是通过购买保险合理安排和规划资金，避免因疾病或意外事故带来的财务危机，同时使个人资产获得稳定的保值和增值。

通常，保险产品的主要功能是保障，一些投资类保险所得分红只是附带功能，投资的风险和收益是成正比的。一些人购买了投资连结、分红保险等投资类保险后发现，收益与预期相差太远，这可能与一些营销员只强调投资收益有关，但是一些人购买保险只图赚钱的不成熟投保心态也是造成落差的一个原因。我们一定要明白，买保险是发不了横财的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



2. 年轻时不用买保险

由于年轻时负担不重，大多没有很强的风险意识，认为保险要到年纪大的时候才有用。实际上，买保险，越早缴费费用越低，而且可以获得保障的时间也越长。与此同时，购买保险也是对父母负责任的一种体现，确保发生意外时，使父母老有所养。对于没有储蓄观念的年轻人来说，买保险还有另一项作用——“强制储蓄”，可以帮助他们养成良好的储蓄习惯。

3. 分红保险可以年年分红

分红产品不一定能保证年年分红，因为其红利来源于保险公司经营分红产品的可分配盈余，包括费差、利差、死差等。保险公司的投资收益率是决定分红的一个重要因素，通常，投资收益率越高，年度分红也会越多。而且年度分红率的高低，还受到其他因素的影响，例如，费用实际支出情况、死亡实际发生情况等。另外，保险公司的每年红利分配要根据业务的实际经营状况来决定，必须符合各项监管法规的要求，并经过会计师事务所的审计。

投保者可以通过分红业绩报告、电话服务中心及特别通知等方式获知年度分红率，但按照规定，保险公司不得通过公共媒体公布或宣传分红保险的经营成果或者分红水平。

4. 单位买的保险足够了

随着社会制度的不断完善，许多单位、企业都为职员购买了保险，包括养老、失业、疾病、生育、工伤等，但这些保险所提供的保障只能维持最基本的生活，根本不能满足家庭风险管理规划和较高质量的退休生活。因此建议购买一份商业保险，以获得更好的保障。

5. 先给孩子买保险

很多家庭买保险时最容易犯的错误就是重孩子轻大人。孩子固然需要保障，但是，我们首先应该明白，如果大人发生意外，对家庭造成的损失和影响要远远大于孩子。因此，首先为大人购买寿险、意外险等保障功能强的产品才是正确的保险理财方法；其次，为孩子购买一些健康和教育类的保险是保证家庭财务合理的完美补充。另外，在资金投入数

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



目上，应该给大人特别是“顶梁柱”投入越多越好。

6. 重复投保相当于双保险

多买不多赔的险种包括寿险中的住院医疗、家庭财产险、车险中的车损险等。而保险公司定损也是按实际情况确定赔偿金额，如类似医疗费用保险等产品都采用保险补偿原则，需要有报销凭证，所以保险买得太多，不仅浪费了保费，而且无法得到更多保障。

谢娟分别在 A、B 两家保险公司购买了医疗费用型保险，保额各为 15000 元，她以为自己投两份保险，如果生病就可以得到两家保险公司同时赔偿。承保后，谢娟有一次生病住院，一个月后，共花费了 18000 元的医疗费。谢娟拿着住院证明先到 A 保险公司获赔了 15000 元后，又到 B 保险公司，却被保险公司告知，只能对剩下的 3000 元进行理赔。

医疗保险按照保障的具体内容可以分为两种，一种是医疗费用型保险，就是保险公司根据合同中规定的比例，按照投保人在医疗过程中所花费诊疗费和合理医药费的总额来进行赔付；另一种是医疗津贴型保险，与实际医疗费用无关，保险公司按照合同规定的补贴标准，对投保人进行赔付。谢娟投保的就是费用型保险，所以即使买了很多同类型的保单，得到的理赔也不会比实际支付的多。投资者应该从整体上客观评估自身以及家庭的风险状况和财务状况，多考虑缴费能力，再理智购买保险。

7. 只要投保都能得到保障

有时候，保险的保障范围跟我们理解的并不相同。例如，保险公司定义的“重大疾病”和我们生活中的“重大疾病风险”不是一个概念，许多疾病都不能获赔。然而许多人购买保险时，对这种情况并不了解，只是在保险代理人、营销员和亲朋好友的鼓动下购买了一些不适合自己的险种，事后才发现问题。这时如果再要退保，就需要承担一定的损失，可谓进退两难。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十章 购房理财：告别“蜗居”却不做房奴



房价不断上涨，装修费用高昂，残酷的现实击碎了无数人购买房屋的梦想。有些人虽然通过贷款的方式拥有了自己的家，但沉重的债务却让他们沦为房奴。由此看来，如何精打细算、合理利用现有资金而告别“蜗居”生活，是我们必须掌握的一项理财技能。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



购房要量力而行

在购房之前一定要分析自己的财务状况，做到量力而行，资金方面也应该留有更大的余地，否则就会面临很大经济压力、生活压力，从而沦为“房奴”。

对于首次购买房屋的人来说，基本没有什么买房的经验，盲目地买房会使消费方式和职业规划发生很大的变化，所以，在购房之前一定要分析自己的财务状况，做到量力而行，资金方面也应该留有更大的余地，否则就会面临很大经济压力、生活压力，从而沦为“房奴”。

娜娜在一家外企公司上班，月薪 5500 元，年底还会有 2 万多元的奖金，收入颇为丰厚。工作几年后，她想用存下来的 15 万元买一套房子，另外再加上家人的帮助。娜娜在没有做好财务规划的情况下，毫不迟疑地在自己单位附近买下了一套精装修的房子，总价格在 90 万元左右。娜娜需交完首付 30%，贷款 60 多万元，合同期为 15 年，月供大约为 4000 元。

刚开始搬进新家的时候，娜娜觉得异常满足，不管怎样，自己终于拥有了属于自己的住房。可是慢慢地，月月还贷的日子让娜娜觉得幸福已经离自己越来越远，每个月，交完月供之后，只有 1000 多元钱供自己支配，但是这些钱哪里够用呢？每个月的水电费、物业费、电话费等日常开销花光后，既没有闲钱去买时装品牌，也没有钱可以让自己旅游消费。这对于以前手头宽裕的娜娜来说，日子就完全颠倒了，她成了一个“房奴”。从此，娜娜再也高兴不起来了。

年轻人买房贷款，本来是为了提前享受物质生活的，但是因为没有合理规划自己的财务情况，这反而成了自己一个沉重的负担，给生活、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



工作带来了很大影响，如此看来是非常不值得的。

为了使大家在住上新房的同时又不做“房奴”，购房之前不妨从以下几方面做起。

1. 趁早买房

根据经济发展的整体规律来看，物价的整体水平呈上升趋势。综观房地产市场的发展，房价始终都在上涨。反正早晚都要买房居住，在经济条件允许的情况下，房子还是越早买越好。

2. 多付首付，合理月供

在计算个人住房贷款的时候，应该正确估量自己的资产，综合考虑。先买能够买得起的房子，再买自己喜欢的房子，再就是要估计自己的还贷能力。

年轻人买房应做到量力而行，这就要求月供额一定要合理。据相关专家预算，购房还贷支出应占家庭总收入的 30%左右，也就是说，如果家庭收入为 6000 元，每月的房款月供不应超过 1800 元，如果家庭月收入是 8000 元，每月的房款月供不应超过 2400 元。当然，如果个人收入的增长前景较好，可适当调高月供。

3. 眼光要长远

买房子对于每一个家庭来说，都是一件大事，它并不像普通的小件商品一样可以退换。房子最少也要住 10~20 年，所以在买房时一定要把目光放长远，权衡利弊，才能轻松还房贷。这样做具体有以下三方面的好处。

（1）根据自己工作地点和工作的稳定程度，尽量选择在公交沿线的楼盘。这样的话，可以减少一部分乘车费用。

（2）预测一下未来 5~8 年的基本规划，如有重大变动，如结婚、生子、出国等，现在买房只要空间够用就可以，不必非买大房子。空间小了，购房款也就少了。

（3）根据家庭的实际情况来选择户型，以避免不必要的浪费。如一室一厅小户型适合刚工作不久的年轻人；二居室、建筑面积 90 平方米左右的房子更适合三口之家；三室两厅或者更大些的房子较适合事业和家

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



庭稳定者。

4. 还款要精打细算

银行的贷款利率是与国家宏观经济形势密切相关的，时而上调，时而下降。近几年来，就几次上调了房贷的利率，对于大部分财力有限的年轻人来说，无疑会带来很大的压力。其实，只要在还款时，做到精打细算，也可以节省成本、降低还款压力。认真研究一下各个银行间的房贷还款方式就能发现其中的学问。等额本息还款方式是还款额始终保持不变，而等额本金还款方式是还款初期额度大、后期还款金额逐渐递减；前一种更适合月工资收入相对稳定没有大起伏的人，后一种适合有一定经济基础和暂时月工资收入较高者。

让住房公积金撑起购房的一片天

住房公积金的贷款利率往往比银行商业贷款的利率低，因此，住房公积金能给我们节省很大一笔利息支出。

每个月发工资后，拿到工资条高兴之余，看着一项项被扣除的钱，会引起我们一阵心痛，但这其中有一个被扣除越多越让我们高兴的项目，就是住房公积金。可能我们今天被扣掉 400 元，但是这也意味着日后我们可以得到 800 元。对于公司“无偿”送给我们的钱，一定要利用好它，让住房公积金撑起购房的一片天。

罗小姐是一位白领女性，在一家知名外企上班，待遇优厚。在买房的时候，罗小姐采用的是一次性付款的方式，压根就没有想到过要用公积金。后来在闲聊中，一位朋友提醒她，买房一次性付款后，半年内可以提取自己的公积金和补充公积金，她才想起这件事。

在询问过财务科之后，罗小姐非常高兴，因为她平时交的补充公积

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



金很高，现在的两类公积金累计余额已达10万元左右。对于交完房款手头有些紧张的罗小姐来说，这笔钱的作用可大了。

现实生活中，像罗小姐这样的例子有许多。目前，很多缴纳公积金者对公积金缺乏了解，在公积金的使用上也欠缺一定的基本知识，甚至很多人都不知道如何使用公积金，这就要求我们掌握以下两方面知识。

1. 什么是住房公积金贷款

住房公积金贷款的全称是个人住房担保委托贷款，它是指住房资金管理中心，通过住房公积金委托商业性银行发放的一种个人住房贷款。通常，只要你买了房子，不管是一手房、二手房，还是商品房、经济适用房，都可以到相关机构支取公积金，方便买房。

2. 住房公积金贷款的好处

(1) 使用公积金贷款的利息少。住房公积金的贷款利率往往比银行商业贷款的利率低，因此，住房公积金能给我们节省很大一笔利息支出。

(2) 公积金存款没有利息税。绝大多数人认为公积金的存款利率很低，将钱存放在公积金账户里不划算，于是在现有资金充裕的情况下，他们在购房、建房、装修或大修时将公积金提取出来，作为一年期的储蓄定期存款。事实上，不管是活期存款还是一年期的定期储蓄，实际收益都低于公积金存款。因为住房公积金的年利率不仅高于存款利率，而且不征收利息税。

一些粗心的朋友图省事，将公积金长期放在账户里。殊不知，善用、巧用公积金可以节省不少贷款利息。因此，我们在打理公积金账户时，需要注意以下几方面。

1. 合理确定贷款年限

公积金贷款利率比商业性贷款低一个百分点，因此，在组合贷款时，我们一定要慎重，选择较长的公积金贷款年限和较短的商业性贷款年限。这样，在相同的还款压力之下，我们就可以先偿还利率较高的商业性贷款，从而大大减少利息费用的支出。

2. 选择适合自己的还贷方式

选择适合自己的还贷方式，可以给我们节省很多钱。如果公积金账

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



户余额有几万元，而且剩余贷款全部为商业性贷款或公积金贷款，应采用"一次性还款法"，这样可以减少利息支出；如果商业性贷款与公积金贷款的余额很多，建议尽量多享受公积金贷款的优惠政策，采用"逐月还款法"，让公积金账户资金帮你还。在公积金账户资金用完之后，再向银行申请贷款期限延期，使每月还款额控制在自己资金可承受的范围之内。

怎么买房最省钱

买房是人生当中的一件大事，如何花最少的钱买最好的房，这不仅是一门技术，更是一门需要深入研究的学问。

"花得少买得好"不仅是一门学问，同时也是精于理财的表现。同样，房子作为一种高价商品，其价值较大，少则几十万元多则几百万元。为了避免花了大价钱却没有买到好房子的情况出现，在购房时一定要学会省钱绝招。

马小姐从事房地产业多年，2008 年通过销售代理公司购买了一套位于方庄附近 150 平方米左右的尾房。身边的朋友问她："在众多房产投资项目中，你为什么偏偏选中尾房呢？"她说："道理很简单，因为它的价格便宜。通常情况下，尾房在销售时比较困难，开发商会采取各种优惠手段，如打折、赠送等，这样我们买房的人就能省下一笔钱。"事实果真如此，同样的户型，马小姐却比其他购房者省了 10 多万。

与新楼盘相比，尾房在价格上有绝对优势，当然这也是吸引众多人纷纷购买的原因之一。其实，我们在购房时，并不是只有购尾房这一省钱方法。只要我们从以下几方面做起，就会有意想不到的收获。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



1. 买“精”不买大

许多人在买房时，只要经济条件允许，一味追求“大”，最后花了许多钱不说，还没有买到实用的住房。其实，房子并非越大越好，最理想的标准就是布局合理、分工明确，够用就好。如一对年轻夫妇，住在150多平方米的房子里，不仅缺乏人气，而且整理、打扫起来也比较困难。因此，在购房时一定要有买“精”不买“大”的观念。所谓的“精”指房型紧凑，过道、阳台等布局合理，大厅不宜过大等，根据个人的实际情况而定，避免无谓的面积浪费。

2. 在期房开盘之初买房

在期房开盘之初，开发商为了吸引更多的购房者，经常会有一些优惠活动，但是这种优惠往往与期房的升值预期联系在一起。因此，我们应把握这一时机去砍价，相信会有意想不到的收获。

3. 一次性付款，得付款折扣

购房者在购买房屋的时候，开发商乐意接受两种付款方式：一次性付款和按揭付款。按北京市场来看，一次性付款方式的价格折扣与按揭方式的房价相比，低2%~5%。如此算下来，购买一套房子就可以省下好几万元，这可不是一笔小钱。值得注意的是，一次性付款的资金压力较大，购房者需要承受的风险也较大。因此，购房者在付款之前，一定要好好想一想，是否能一下子拿出全部的房款；拿出房款后，是否会影响日后的装修、生活质量等。因此，如果家庭条件较好、承受风险的能力较强的话，尽量选择一次性付款。这样做，同样不失为一个省钱妙招。

4. 团购买房

现在，住房团购的方式有许多种，可以根据自己的实际情况，参加单位组织的团购或参加亲朋好友或网友们自发组织的团购等。但是，在团购时一定要注意住房团购的“托”，有些住房团购表面上以折扣较高的优惠价来吸引你参加，实际上却是开发商的“托”，只是一个陷阱而已。年轻人一不小心，参加这样的团购，不仅一分钱也省不下来，反而还会多花冤枉钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



5. 买拍卖房，享受“优惠”

现在，随着银行处理不良资产的力度越来越大，有关经济纠纷案件的不断增多，房地产拍卖的物业也不断增加。拍卖物业有一个特点：住宅拍卖接近市场价或者低于市场价 10%~20%。因此，在拍卖行购买物业，成为许多年轻人的一种购房方式。这样做同样可以享受一定的“优惠”。

选择适合自己的还贷方式

买房子是为了提高生活质量、改善生活环境，如果为了还房贷而沦为“房奴”，可谓得不偿失。

如今贷款利率一路下滑，房贷业务表面看似无利可图，但仍然是各家银行竞相争夺的“蛋糕”。在这种“鹬蚌相争”的情况下，老百姓作为旁边的“渔翁”，只要掌握以下技巧，找到适合自己的还贷方式，完全可以从中“得利”。

买房子是为了提高生活质量、改善生活环境，如果为了还房贷，而沦为“房奴”，可谓得不偿失。其实，可将所购房屋出租，以租金偿还贷款。这样，直到将贷款还清并收回首付款，这也不失为一个减轻房贷压力的好方法。此外，我们还可以通过以下几种方式达到轻松还贷的目的。

1. 房贷“跳槽”

房贷跳槽即“转按揭”，由新贷款银行帮助客户寻找担保公司，以还清原贷款银行的钱，然后在新贷款行重新办理贷款。如果银行不能提供 7 折房贷利率的服务，就可以选择房贷跳槽的方式，寻找一家比较实惠的银行。在激烈的市场竞争环境下，大部分股份制小银行为争取客户，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



更愿意提供转按揭服务，同时也能给出更优惠的贷款利率。

2. 按月调息

自2006年开始，很多商业银行陆续推出了固定利率房贷业务。由于固定利率推出时正巧处在利率上升的背景下，所以在设计时比同期浮动利率略高。不过一旦央行加息，它的优势便会立即突显出来，但是只要降一次息，选择它的购房者可能就会出现一部分损失。因此，在目前降息的大背景下，我们之前若选择的是房贷固定利率，最理智之举就是赶紧转为浮动利率。

3. 双周供省利息

虽然每个月要偿还同样数额的房贷，但是由于“双周供”使还款周期缩短，比原来按月还款的频率高一些，其结果是贷款本金减少得更快，换而言之，在整个还款期内所归还的贷款利息，将远远小于按月还款时归还的贷款利息。由此可见，还款周期的缩短，同时也节省了借款人的总支出。

4. 提前还贷缩短期限

由于不是所有的提前还贷都能省钱，所以在提前还贷之前最好要先算好账。例如，还贷年限已经超过一半，月还款额中利息大于本金，那么提前还款也就没有什么意义而言了。

除此之外，如果已经提前还贷一部分后，其余的贷款我们应选择缩短贷款期限，而并非减少每月的还款额。因为，银行主要是按照贷款金额占据银行的时间成本来计算和收取利息的，所以选择缩短贷款期限就能有效减少利息的支出，如果贷款期限缩短后正好能归入更低利率的期限档次，省息的效果也就显而易见了。而且在降息的过程中，往往短期贷款利率下降的幅度更大。

5. 公积金转账还贷

要申请购房组合贷款，最好充分利用公积金贷款并尽量延长贷款年限，这样在享受低利率优惠的同时，还能最大限度地降低每月公积金的还款额；最大限度地缩短商业贷款年限，需要在家庭经济可承受范围内尽可能提高每月商业贷款的还款额。这样看来，在月还款额中，公积金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



份额少、商业份额多。公积金账户在抵充公积金月供后，余额就能抵充商业性贷款，这样节省的利息就很可观。

买房要注意哪些事项

许多人在买房时，由于粗心大意，有时会酿成大错，损失的不只是钱，有时甚至会因此卷入官司之中，那时再想挽回就来不及了。

许多人对待购房都很谨慎，因为购房是一项大事，它需要花费很大的开支、需要很复杂的计算，并且有很多理财空间。可是对于大多数购房者来说，购房的时候有很多问题是难免要遇到的。

周女士在市区相中一套住房，价值为 90 万元。由于购房心切，她随即向中介询问：“请问，这套房子的房龄是多少？”一位房产工作人员说：“只有两年。”周女士一听，对这套房子更加满意了，并没有仔细看房产证，便与房东签订了购房合同并支付了定金。

几天后，再次拿出房产证的时候，周女士才发现上面清楚地写着房龄已有四年，根本不是中介公司所说的两年。周女士以中介所存在欺骗行为为由要求退房，于是双方发生纠纷。

后来，经过调解，中介所与房东取得联系，最终将定金退给周女士。

客观来讲，中介的做法虽然存在错误，但关键也在于周女士签订合同支付定金时未看清楚房产证。其实，日常生活中，许多人在买房时，由于粗心大意，有时会酿成大错，损失的不只是钱，有时甚至会因此卷入官司之中，那时再想挽回就来不及了。如何才能避免出现这种情况呢？一般来说，我们需要从以下几方面做起。

1. 警惕一些虚假广告

为了更好地宣传房产，大多数广告设计得都非常精美，很多朋友就

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



是看到了这样的房地产商的广告才会去买。而一些地产商为了追求高利润，用样板房来欺骗消费者，样板房质量、结构与实际所交房不符、装修中利用视觉误差等都是一些虚假的广告惹的祸。要避免出现这种情况，在购房时一定要仔细阅读购房合同中的内容，必要时还要把广告宣传的内容全部载入正式的合同中。只有这样，才能做到万无一失。

2. 配套设施要首先确认好

看房时，很少注意到配套设施，而开发商在销售项目时对今后的生活配套设施承诺得完美无缺，但是当我们真正买下房子时，会发现他们的承诺其实都是“虚”的。所以我们在购房时，一定要冷静分析各种配套设施存在的可能性和合理性，做到不为表面现象所迷惑。此外，还要调查教育设施是否为教育行政部门所认可、周围是否有替换的配套设施等，如果连这些问题开发商都未处理好，就要多加小心。

3. 内部认购不要上当

地产商内部认购的商品房价格普遍不高，大多数人将眼光放在这种预售商品房之上。需要注意的是，一些内部认购的商品房是在开发商未取得《商品房预售许可证》的情况下销售的。即使你买了下来，这样的房产也是不受法律保护的。

4. 物业管理也要认真考虑

一些物业管理公司的服务是开发商强迫业主去接受的，这样就损害了业主的正当权益。甚至有的开发商在业主住进去之后偷梁换柱，以次充好。所以当我们在签订房屋买卖合同时，一定要考虑物业，有些指定的物业管理公司服务期限超出一年的合同我们应提出反对意见。

5. 远离乱收费的物业公司

借破产逃债是许多公司常用的伎俩。一些不负责任的企业常常将资产转移到另一项目中，或隐匿财产、抽逃资金，做假账造成破产的假象，搞假破产。所以我们可尽量选择信誉好的开发商，要分清股东与公司的关系，同时，明察暗访项目公司的实际财产。

物业管理公司乱收费，通常表现在下列几方面：超出核准的价格收取管理费；擅自提高收费标准，赚取收费差价；擅自增加项目建设，而

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



将费用分摊给业主。

6. 认真核实购房合同

有的人在购房的时候与地产销售商签订的购房合同上会有空白的地方作为合同的补充条款，但如果双方没有补充条款，就要小心了，合同的空白处千万别让开发商加进补充协议。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十一章 收藏理财：陶冶情操又获利



除了投资股票、基金、债券、房产之外，投资藏品也是一种很好的理财方式。实际上，收藏完全可以利用业余时间进行，而且由于多数藏品体积小、重量轻，所以非常适合上班族。这种理财方式既可陶冶情操，又可获得收益，可谓一举两得。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资艺术品，爱上收藏也赚钱

收藏艺术品与其他投资一样，同样具有一定的风险性，作为投资者，了解一些投资方法和技巧可以降低风险，从而尽可能使收益趋于最大化。

随着我国经济实力的不断加强，中国艺术品市场发展势头良好，中国艺术品的经济价值也在不断上升，投资市场也越来越火。与股票、债券市场相比较，艺术品投资更具方便性、频繁性和直接性。于是，许多投资者纷纷将投资眼光放在收藏投资领域之上。

在我国，收藏品种主要有书画、玉器、瓷器、明清家私以及古玩等，每个类别的收藏投资各具特色，投资者可根据自己的兴趣爱好和财力，选择进入不同的艺术投资领域。艺术品投资与其他投资一样，同样有章可循。这就要求人们在投资艺术品时，掌握以下四条判断标准。

1. 真

对于艺术品投资者来说，艺术品的真伪鉴别能力是投资的必不可少的前提条件。现在，有许多代笔、临摹、仿制以及故意伪造的赝品在艺术品市场上流通，鱼目混珠，导致许多人花大钱买假货，甚至有时血本无归。所以在投资艺术品的时候，一定要用慧眼挑“真”，以减少不必要的损失。

2. 精

在决定投资艺术品时，一定要以“精”为标准进行选择，但是，并不是说一般性作品就没有市场。在艺术品市场上，所谓的“精”，指的是价位相同或相差无几的情况下，尽量挑选出最有价值的作品，这样做有利于艺术品日后的升值。

3. 全

成套的艺术品，如八屏条或四屏条的字画，由于年代较久，缺少其

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



中一个条幅，则属于不全；单件艺术品，有虫蛀孔或有破损，修补之后，仍然可以看得出来，品相较差，也属于不全。此类不“全”的艺术品，其拍卖价格较低，不适合用来投资。因此，精明的投资者，在选择艺术品时一定要在“全”字上下功夫。

4. 稀

“物以稀为贵”是千古不变的真理。在艺术史上那些独树一帜的艺术品是艺术品投资的中的“宝贝”，投资价值相当高。有些极为罕见的佳作，以后极有可能获得丰厚的投资收益。比如达·芬奇的《蒙娜丽莎》可谓稀世珍宝，其价值是难以用金钱衡量的。

收藏艺术品与其他投资一样，同样具有一定的风险性，作为投资者，了解一些投资方法和技巧可以降低风险，从而尽可能使收益趋于最大化。

第一，专业知识必不可少。艺术品投资是一门很专业的学问，也可以说成是“智力投资”。对于投资者来说，投资艺术品之前必须具备基本的鉴赏知识，只有这样，才能买到货真价实的艺术珍品，从而达到保值增值的目的。

第二，慧眼识珠，找出有潜力的艺术品。对于一个普通收藏家来说，很容易就可以对个别艺术品做出感性审美判断或是经验性的评论。相反，如果换成形形色色、种类不一的艺术品的话，想从中看出普遍性的、能够得到大众认可的美的本质，不是一般收藏家所能做到的。收藏家对艺术品的欣赏，一般是通过对藏品的观察，从而体味出其真正的内涵，并且将感情投入其中的。通过学习美学可以弥补感性认识的不足之处，使自己对艺术品的赏析能力上升到一定的高度，这样就可以进一步了解艺术品，寻找出具有潜力的、在未来会受到追捧的艺术品。如果收藏到这样的艺术品，其日后增值空间也大。

第三，选择投资的好时机。在投资市场上，总会有投机行为，过度的投机难免会给艺术品市场带来泡沫。如果在艺术品市场泡沫严重的时候贸然投资，在泡沫破裂的时候就很可能遭受严重的损失。

第四，利用投资市场的差异。艺术品市场目前表现出相当大的地域差异，这是目前市场的一种态势、一个特点。不仅国内和国外的艺术品

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



市场有所差异，就是国内不同地区的市场之间也表现出了比较明显的差异。造成这种差异的原因可能是文化方面的，也可能是经济方面的，而且差异明显表现在价格水平上。这种差异就是一种可以利用的机遇。投资者如果能利用艺术品在市场空间分布上的差异，就可以获得不错的收益。

第五，把握市场趋势，寻找投资良机。艺术品投资要想成功，必须抢占先机，这样才能赚到大钱。艺术品市场的行情永远在变化，变化的行情既是风险，也是机遇。至于怎样化风险为机遇，就要看投资人采取什么样的对策来应对艺术品市场行情的变化了。

第六，善于发现艺术新秀。在投资过程中不要只把眼光放在已成名的艺术家的作品上，因其价位太高，精品难求，可供选择的余地很小，增值空间也相对较小。因此，要善于发现艺术新秀和更有增值潜力的艺术品，它们往往可以带来良好的收益。

此外，在投资艺术品的同时，也应该了解收藏品所具有的特征，具体包括以下三个方面。

首先，不是只有经济实力强大的投资者才可以投资艺术品，普通人也可以进行投资。由于好的艺术品是稀缺、不可再生的，作为后入市的投资者，只能从原投资者手中获取，这就促进了投资收藏回报整体趋势上升。

其次，艺术品包含有各个历史阶段的历史气息与人文风貌，不仅具有较高的历史研究价值，同时也具有传承文明的艺术价值，所保存的时间越长，相对增值空间越大，回报率越高。

最后，无论艺术品市场如何动荡，也不会像股市、债券市场那样大起大落。因此，只要所收藏的艺术品属于真品，一般情形下不会出现贬值的情况。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



年画，吉祥如意的升值品

年画是一种古老的民间艺术，和春联一样，起源于“门神”。据记载，汉代民间已有人在门上贴神像，到宋代演变为木版年画。后来，民间争相仿效，几经演变，形成了自己的独特风格，便是现在的年画了。年画多为木刻水印，线条明朗，色彩鲜艳，具有浓厚的民族风格，是我国绘画艺术的瑰宝。我国民间年画取材广泛，凡人们喜欢的人物、山水、花鸟、鱼虫、民俗等，应有尽有。

收藏年画不必花费大量时间，也不必投入很大精力，工作之余、节假日到古玩市场逛一逛，或者遇到卖废物的家庭主妇，便可能买到一些极具价值的年画。由于一年一换不易保存，早期的年画已凤毛麟角，属稀世珍品，如明清时期、民国时期及新中国成立初期的《老鼠嫁女》、《寿星图》、《瑞草图》、《观音送子》、《太白醉酒》等。偶然得到一张老年画，很可能就是一笔财富，千万不可等闲视之。

李小姐在一家文化公司上班，月收入5000元。几年前，在朋友的建议下，她开始进入艺术品收藏领域。由于非常喜欢字画，对字画有一定的研究，所以她选择了收藏字画。到休息日时，李小姐总会到古玩市场上去淘点宝贝。2008年，她像往常一样来到古玩市场。无意间，她看到了一幅用朱砂画的下山虎年画，画中所表现的虎威猛有力，作者用夸张的手法将下山虎的神态表现得淋漓尽致。李小姐因为属虎，所以非常喜欢虎，尽管当时还不知道画的作者是谁，李小姐还是决定将这幅画买下。可能摆地摊的老板比较外行，一口价250元，李小姐“漫不经心”地经过一番讨价还价，最终以80元成交。后来，李小姐将年画交给专家鉴定，专家告诉她这幅年画很可能是民国时期的作品，其实际价值近5000元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



近几年，年画在拍卖场的频频亮相，而且价格极高。那么，收藏哪些年画才能达到增值的目的呢？有关专家向我们推荐了以下几种年画。

1. 木刻版年画

我们投资、收藏木刻版年画必须辨别真伪，其中最关键的一点是，木版年画是传统工艺，以刀代笔，设色用天然颜料；仿印新品是平面油墨印刷，无刀痕，颜料是油制工业品，过艳过亮。传统年画用手工宣纸印刷，仿品用机制宣纸，这也是较易辨伪之处。

2. 杨柳青年画

杨柳青年画始于明代崇祯年间，清代光绪以前是年画发展的鼎盛时期。那时，天津杨柳青镇及其附近村庄，大都从事年画作坊生产，有“家家会点染，户户善丹青”之称，年画因产地而得名。杨柳青年画继承了宋、元绘画的传统，吸收了明代木刻版画、工艺美术、戏剧舞台的形式，采取用木版套印和手工彩绘相结合的方法，创立了鲜明活泼、喜气洋洋、题材感人的独特风格。其中《连年有余》、《荷亭消夏》等一些传统佳作，不仅在民间广为流传，而且为中外艺术家、收藏家视为珍品。

3. 海派年画

随着新中国的诞生，上海人民美术出版社年画创作团体宣告成立，从此上海人民美术出版社创作的新年画发展迅速，20 世纪 60 年代初达到巅峰，该时期的年画俗称“海派年画”。“海派年画”时代特色明显，画面色彩艳丽，人物栩栩如生，造型夸张、体态传神，收藏价值极高。

4. 其他名家的精品年画

新中国成立后，年画可谓百家争鸣，百花齐放，年画创作者们拓宽了题材，增加了如壮丽山河、祖国建设、幸福家庭、自由婚姻、英雄人物、科学知识、历史人物等主题。一大批艺术家积极参与创作，因而出现了不少思想上、艺术上堪称一流的优秀作品。如《杨门女将》（王叔晖绘）、《鱼乐图》（刘玉斌绘）、《四季图》（赵友萍绘）、《小二黑结婚》（贺友直绘）、《新娘子讲话》（古元绘）、《群英会上的赵桂兰》（林岗绘）、《参军图》（洪波绘）、《西施浣纱》（杭稚英绘）等，都具有极高的收藏价值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





收藏小件旧器物，投资少获利高

收藏小件家具不仅投资较少，获利较高，而且还可从中体会一定的文化艺术性，可谓一举两得。

近期以来，收藏家具似乎成了一种引领潮流的理财方式，一件普通的硬木家具动辄上千过万，使一些工薪阶层的收藏爱好者望而生畏。虽然喜爱至极，但面对昂贵的价格，许多人只能买张家具博物馆门票去过一下眼瘾。实际上，如果受经济条件所限，普通上班族收藏一些小件器物也能实现财富增值的目标。

穆先生在一家私营红木家具厂工作，担任家具图案设计师，月收入8000元左右。可能由于工作的关系，他渐渐喜欢上收藏一些小家具。有一次，一位朋友告诉他，有位老先生家里有一对红木灯要卖，说是祖上传下来的，扔在厨房有些年头了。穆先生听后，马上过去一看，这对灯笼既无灯扇锁眼，也无糊纸痕迹。灯架子非常完整，铜钩手、铜炷台齐全，从铜活儿锈色看，这对灯笼应该有一定的年头了。

穆先生向那位老先生询问灯笼的来历，老先生也说不清楚。穆先生意识到这可能是罕见之物，便以300元买了下来。此后，穆先生多方打听，没有人能说出个子丑寅卯。后来穆先生买了一本《中国厅堂·江南篇》，翻阅到浙江平湖市莫氏庄园图谱时，见到了这种灯的实例。原来它是在外面罩上两层红纱套，支开六角撑架。后来一位民俗专家判断，这是清代大户人家娶亲悬挂的老红木喜纱灯，现在确实罕见，价值极高。

收藏小件家具不仅投资较少，获利较高，而且还可从中体会一定的文化艺术，可谓一举两得。有关专家指出，收藏小件旧器物时，应从以下几个方面判断其价值和升值空间。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



1. 材质

有些小件器物之所以珍贵，最重要的原因就是其选用坚硬紧密、纹理华美、色泽幽雅的贵重木料制作而成。常见的珍贵木材有花梨木、紫檀木、酸枝木、乌木、鸡翅木、铁力木、楠木等。这些木材的鉴别方法较为专业、复杂，需要阅读一些书籍，并在实践中加以逐步掌握。

2. 木纹

有些器物表面会出现高低不平的木纹。辨别时应仔细对照原有的木纹，因为有的木纹是用钢丝刷摩擦出来的。钢丝刷摩擦出来的木纹有一种不自然的感觉。

3. 风格

每件旧器物都有独特的时代风貌，如果混合出现不同时期的风貌，或岁月与时代特征不符，则很可能是伪造品。

4. 装饰与完整性

旧器物制作时会尽量使线型统一，装饰手法与时代相协调，如果不一致，则可能为伪造。此外，由于流传时间久远，旧器物往往有残缺，如果过于完整，则很可能是伪造品。

烟标，吸烟有害烟标无价

由于烟标所具有的文化内涵可谓雅俗共赏，因此吸引了无数收藏爱好者。如果留意收藏，这是一条不错的致富之路。

烟标，即卷烟的商标。20 世纪 80 年代初期，人们还管它叫烟盒子、烟壳子，或叠成三角形叫“撇撇”、叠成锁状叫“分子”等。早期的烟标只标烟名、包装支数、生产厂家、图案及富有时代特征的用语，有些则更简单。随着香烟品种的发展，其功能越来越多，印刷质量逐渐提高，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



图案也越来越精美。现代的烟标，一般标明烟的名称、注册商标、生产厂家、焦油含量、支数、条码、警句、烟的长度、品型并配以优美的图案和文字说明。某些专用品还印有纪念性的文字，如武汉卷烟厂红金龙精品烟，庆香港回归绝版限量发售纪念标，有的烟标上还印有印刷厂家、印刷时间、规格尺寸等。

佟先生在一家私营企业工作，收入不算太多，勉强维持一家人的生活。他不吸烟，但对烟标具有极大的兴趣。在佟先生的家里，收藏着许多不同时期、不同样式的烟标，这些形色各异的烟标共有 2000 多种，4000 多枚。这些烟标的图案内容非常丰富：有名山大川、名胜古迹、名贵植物品种、珍稀动物、古今名人等。其中一枚最为珍贵，上面画着两只凤凰，是民国时期的，这是他用 100 枚俄罗斯的烟标在网上与网友交换得来的。佟先生非常细心，把这些烟标根据版面、大小等逐一分类，做成一本本厚厚的册子。现在，他收藏的这些烟标，价值已经无法估量。

烟标收藏作为民间收藏的传统项目，近年来格外红火，很多人加入到烟标收藏的队伍中来，研究烟标的人也越来越多。有关专家指出，烟标的投资收藏价值与以下因素密切相关。

1. 稀有度

稀有度是指烟标存市量的多少，越多价格越低，这也是量定烟标价格的首要因素。中国茂生洋行（美国）生产的“铜鼓”牌、天津北洋烟草公司生产的“龙球”牌、北京大象烟草公司生产的“大象”牌都已经是稀世罕见的烟标了。

2. 生产年代

如新中国成立前“大前门”十支卡标参考价格在 60~150 元之间，20 世纪 50 年代末“恒大”庆祝建国十周年的纪念标参考价格在 200~400 元之间。

3. 代表性

代表性指烟标在家族中是否代表某一时期，或某一品类或某一国家、地区等。代表性只是一个考虑因素，不能作为评定价格的唯一因素。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



4. 证史性

证史性指烟标能够证明、证实某件史事或某段历史事实，可证史者价优，比如上海三兴烟草公司为纪念孙中山生产的“大中山”烟标。

5. 文化性

文化性主要是指烟标在烟草文化中的作用。比如新中国成立初期上海生产的“老刀”牌烟标上明确说明将“老刀”改为“劳动”，这就体现了烟标的文化载体作用。

除了注意以上几个方面外，还要避免收藏假烟标。一般情况下，假烟标来自假烟。有些现代化卷烟企业在生产过程中利用新技术手段防伪，取得良好成效。烟标收藏爱好者要先学会识别真假卷烟，特别是要注意上面的防伪标志，以免遭受不必要的经济损失。

火花，火柴燃尽价值无穷

许多人认为，一盒火柴值不了多少钱，贴在盒面上的小纸片更是微不足道。可是走进收藏界，你会惊奇地发现，火花其实异常火爆。

火花即火柴盒上的贴画，过去，火花一般仅作为火柴的商标装饰。新中国成立之后，我国的火花设计师们利用火柴盒这个方寸天地，逐步使火花向宣传性、艺术性、实用性发展。1958 年 7 月，北京火柴厂推出了我国第一套成套火花，分鸟类、风景、花卉三组，每组各 12 枚。此后，火花开始以套花的形式出现，尤其是近几年火花的内容题材不断开拓创新，形式也更加丰富多彩，纪念火花、广告火花、日历火花、灯谜火花等陆续问世。现在我国有 100 多家火柴厂，每年平均有近千个火花新品种问世。

许多人认为，一盒火柴值不了多少钱，贴在盒面上的小纸片更是微

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



不足道。可是走进收藏界，你会惊奇地发现，火花其实异常火爆。现在一枚清朝末年或民国初年的火花，价格无不在三位数以上；新中国成立前出品的单枚火花一般价位在30~50元之间。

汤先生是一名普通工薪阶层，他热衷于收藏火花。虽然工资不高，但只要遇到火花，他一定会买下来。每过一段时间，他会对自己的藏品进行归类，将汇集成套后多余的复品拿到市场上出售。即使是一些多余的珍贵复品，他也毫无保留。如今，靠着买进卖出的方式，他收藏的火花已经形成相当规模。

汤先生收藏火花不仅是一种爱好，而且是非常简单而实用的理财之道。要不是有此爱好，他的经济状况与现在相比恐怕就差远了。虽然火柴属于消耗物品，保留下来的历史遗留物日趋稀罕，随着时间的推移，那些时隔数十年甚至上百年的珍贵火花再去寻觅，难度很大，价格也就不菲了。作为上班一族，要想实现财富增值，可以留意收藏以下几种火花。

1. 早期吉祥火花

早期火花是指19世纪末我国民族火柴工业开端至1949年新中国成立之前所出品的火花，以单枚商标花为主，其中吉祥题材是一个很受收藏者看重的板块。早期火花由于时间早、数量少，多采用较原始的木刻板印刷，因此在藏市中升值空间巨大，价格始终有升无降。

在我国传统文化的影响下，一些赋予吉祥意义的动物、植物、事物和人物，如龙、凤、麒麟、仙鹤、蝙蝠、鲤鱼、猴、鹿、马、羊、灵芝、松柏、牡丹、石榴、桃、元宝、铜钱、芦笙、如意、八仙、寿星、财神等图案均受到广泛欢迎。

1877年，中国民族火柴工业诞生后，各火柴厂也大多以民间吉祥内容作为商标图案，与外国火柴展开了激烈竞争，其中有“龙凤”、“双喜”、“多子”、“福寿禄”、“金钱凤”、“开泰”、“松老”、“五福”、“红禧”、“爵禄封侯”等。

早期吉祥火花的生产虽然时间跨度较大，但由于经过长期的战火动乱，加之当时懂得收藏火花的有心人很少，因此能够留存至今的数量极

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



少，品相上佳的就更少了。如今有的已是罕品乃至孤品，市场价格较高，许多甚至是有价无市。

2. 现代精品火花

20 世纪 80 年代末，全国掀起了火花收藏高潮，火花品种出现了百花齐放的新局面，有宾馆专用火花、高档艺术火花、旅游火花、文学名著、专题火花、京剧脸谱、异型火花等。由于科学技术的不断发展，现代精品火花设计精良，色质和谐，随着时间的推移，价值必将不断上升。

3. 体育赛事火花

在我国，大部分火柴厂都出品过体育赛事火花。涉及各类赛会上百个，出品火花有数千种。各时期的大赛火花收藏价值也各不相同，20 世纪中期，体育大赛火花出品较少，但设计精美，图案朝气蓬勃，市场价格很高。

邮票，方寸之间藏大财

邮票既是袖珍艺术品，也是微型百科全书。邮票除了用于交寄邮件时支付邮费以外，还具有收藏与升值的功能。

邮票是国家（地区）邮政部门发行的邮资凭证，是一种比较特殊的商品，被称为“国家的名片”。邮票虽小，但其画面却反映出一个国家的政治、经济、科学、文化、民族、风俗、人物、历史、地理、教育、体育等多方面的成就和风貌，而且有些邮票还记录了一些历史事件和纪念日。因此，邮票既是袖珍艺术品，也是微型百科全书。邮票除了用于交寄邮件时支付邮费以外，还具有收藏与升值的功能，收藏邮票不失为一种较好的理财方法。

在朋友的感染下，马先生喜欢上了集邮。几年之后，他发现了邮票

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



背后隐藏的财富。1996年底，股市大跌，大量资金如洪水般地涌入邮票市场，马先生趁机炒作纪念封，一度将一枚50元的纪念封炒至1000元的最高位。在这次交易中，他获利高达20多万元。经过思考后，马先生又用900元现金全部买进价格只有0.1元的邮资明信片。之后，这些邮资明信片就像开足马力的汽车一样一路狂奔，900元奇迹般地变成了4万多元。

面对五花八门、琳琅满目的各种邮票，很多初涉邮市的人感到无从下手。那么，究竟应该选择哪些邮票进行收藏、投资呢?

1. 使用过的旧邮票

这是一种较为常见的方法。虽然实行起来有些困难，但不用太多投资。由于很多高价值的邮票在国内已是难得一见，容易收集到的大部分价值不高。

需要注意的是，收集旧邮票要讲究邮戳。邮戳盖得少，位置在角上，墨色清淡。这样的邮票，画面清晰美观，差不多和新邮票一样，被称为“上品”。

2. 发行量少的邮票

物以稀为贵，收集邮票同样如此。发行时期较早的邮票和发行量较少的邮票可进行重点投资，如小型张和其他量小邮票。如果经济条件允许，最好成盒成版地购进，其中1991年以前发行的邮票升值潜力较大。近年发行的无齿小型张因人为减少印量，从上市至今一直保持高价位，也值得考虑。另外，一些高、中档邮票发行量少，虽然现在的价格已经很高，但以后增值幅度更大，如1984年以后的小型张、小全张等。

3. 系列邮票首套

系列邮票首套即专题系列中的第一组邮票。刚发行时人们不在意，随着这套邮票的二三组的陆续发行，首套邮票会发挥“龙头”效应，因而，这类邮票增值也快。

4. 冷门邮票

收藏热门邮票的人较多，可供选择的邮票也比较丰富，而且相关资料相对较容易获得；但其价格较贵，资金投入较大，而且选择的专题很

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



容易和别人发生“冲突”，资金有限者很难有所超越。而选择冷门邮票进行收藏，虽然收集难度较大，但只要钻进去，就能够有所收获。

5. 普通邮票

许多人对纪念邮票和特种邮票甚感兴趣，不大关注普通邮票，认为普通邮票发行量大，艺术价值和升值潜力远远比不上前两者。其实，有些普通邮票的升值空间也很大，只要认真留意与研究，一样可以大有作为。

6. 从未使用过的新邮票

收集这种邮票比较方便，没有什么难度，经济负担也不大。如果工作较忙，发行新邮票时没有时间去购买，可以每年买一本年册，既花不了多少钱，又不耽误工作。这种装入定位册的邮票，既便于收藏保管，册子上又有邮票名称、发行日期、全套枚数、齿孔度数以及邮票图案内容简介等。

7. 新开发的邮票

如这几年新开发的特种票、拜年卡、企业金卡、特种邮资片、特种纪念封、邮展加字张、贺年极限片等。这些新开发的邮票迎合了人们普遍“喜新”的心理，加之设计风格独特，印刷量不大，具有一定升值潜力。

8. 邮资封、邮资片

这类邮票发行量小，是真正的邮政用品，具收藏增值价值。它们属于正宗邮票，符合邮展要求，兼有很高的收藏价值和实用性，由于其发行量少，价格低廉，所以增值较快。

当然，除了尽量收集上述几种邮票之外，还要按以下方法对邮票进行保存。

第一，在潮湿多雨季节，存放邮票的房屋要多通风，保持室内干燥。如果邮票有受潮现象，应将邮册竖起并打开，放在空气流通顺畅的地方，使邮票自然干燥，千万不要放到太阳光下直接曝晒。

第二，欣赏或整理邮票尽量不要吸烟和大声讲话，以免唾沫或烟灰污染邮票，造成不必要的损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第三，不可直接用手去接触邮票，因为手上的汗液会破坏邮票的品相。检查邮票时，先要把手洗干净，并使用邮票镊子。

第四，保存邮票的箱柜，最好放上一包防潮硅胶或生石灰，以吸收潮气。邮册不要和食物、衣物等放在同一个柜子中，以防鼠患。

第五，最好把邮票放入邮册内保存，不要把邮票随便放入信封或夹到书页中保存，否则容易发生粘连。邮册应该放在干燥通风的架子上并保持直立状态，不要将邮册相互叠压着横放，以免邮票受压与邮册发生粘连。

总之，邮票是有极大的收藏价值的。但是，集邮也是一项极富艺术性和技巧性的事情，要想让集邮成为一个良好的收藏、投资渠道，就要对这些不同的邮票有一个清楚的认识。

票、证、券，见证财富的增值

各类票、证、券就像一个知识宝库，涉及经济、政治、文学、历史等诸多方面，丰富多彩，意义深重。包含这么多精神财富的东西，一定有其价值所在。

现实生活中，各种票、证、券随处可见。一般来说，这些票、证、券具有市场流通、证明身份等作用。除了证件，人们用完之后的票券大部分都丢弃了。其实这些票券设计各具匠心，图案及文字可反映特定的时代特点，随着时间的推移，具有较大的收藏价值。我们只要掌握一定的知识和方法，收藏票、证、券也是一条不错的理财之道。

下面介绍几种升值空间较大的票证券，供大家选择参考。

1. 粮票

粮票是我国从 1953 年到 1993 年发行的一种购粮凭证。那时候，城

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



镇居民必须凭粮票才能购买粮食。以粮票为代表的票证，是中国长期实行计划经济的见证。

根据不同的划分角度，粮票可分为不同的类别。

按使用对象划分，粮票可分为“企业粮票”、“军用粮票”、“居民粮票”等。

按时间划分，粮票大致可分为早期、中期、“文革”时期和近期粮票。早期粮票设计大多不太讲究，仅有简单花纹加边框修饰，中间标明何地的粮票及面额。

按形式划分，粮票可分为有齿、无齿、变体、本票、版票、小全张、专题票等。

粮票自身是没有价值的票证，但凭粮票可买到国家牌价粮食，实际上粮票成了一种有价证券。粮票的面值等于国家牌价粮价与市场价之差。粮票取消使用后，很快进入了收藏品的行列，全国集“粮”爱好者也在不断扩大。

2. 布票

布票是供城乡人口购买布匹或布制品的一种票证，是我国对布匹购销实行统一管理及保证布匹按计划供应所采取的一项措施。1953 年开始实行，由各省、自治区、直辖市商业部门印发。布票称谓各异，名目繁多：20 世纪 50 年代初发行的布票称为“棉布购买证”、“购布票”、“购布证”等；60 年代初称为“布券”或“布票”，其后统称“布票”。除了普通布票外，还有军用布票、特种布票、化纤布票、辅助布票、临时布票、鞋面布票、奖售布票、棉絮票……票幅最大的是 20 世纪 50 年代江苏发行的“拾市尺”布票，长宽 6.4 厘米×5.5 厘米；票幅最小的是 80 年代新疆发行的“叁厘米”布票，长宽仅 4.0 厘米×1.6 厘米。

布票是购物的凭证，不能买卖流通，本身没有价值，是商品短缺形势下的产物。随着农业和轻纺工业的发展，布匹供应日趋丰富，20 世纪 80 年代初，布票取消后，其收藏价值渐渐显现出来。

3. 门票

门票是进入某些场所，如公园、博物馆、体育场等的凭证，一般是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一次性的，而且需要花钱购买。由于投入较少，收集容易，本小利微，因此适合收藏。

20世纪90年代前，门票价格有几角的，几元的，十元以上的很少；而现在的物价水平比那时已翻了几十倍，工资水平也大幅度提高，门票当然也就水涨船高了，目前最低价的门票也需两元左右，高的达几十元，甚至几百元。

门票在形式上分为单票和联票。

单票在票面图形的结构上也不尽相同，可分为单一独立的门票和景区图形相连各异的门票。单独的门票，在票面印制的图形上，可为景区某景点的摄影图（包括全景图），或书画作品图，也可将几种形式结合在一张门票上，但每一张门票的图案均是相同的。景区图形相连各异的门票，其具体的形式又有两种：一种是由几张单独的门票连接成一张景区的全景图；另一种是几张单独的门票分别为景区的几个景点，每一张门票都独立成景，合在一起也构成景区的全景。

联票则是一个景区的多个参观点合在一起发行的门票，多个参观点间的距离也有近有远。

门票除了具有使用价值外，还有其收藏价值。原因有二：一是收集一个景区（或景点）不同时间段的门票，本身就记录了一段历史；二是门票的制作越来越精致，展示着它的艺术魅力，尤其是名山大川的门票，大都有景区的画面，或山水摄影，或名人书画，或书画作品，这些都是珍贵的艺术品。

4. 车船票

车船票作为交通票证，与人们的生活息息相关，近年来也渐渐受到广大集藏爱好者的关注。在形形色色的车船票中，有的是铁路、公路和服务领域的名片，有的是整个路线的指南针。许多车船票以精美的花纹、图案、风景名胜、文物、国宝等图片展示给人们，具有艺术和纪念双重意义。

车船票的种类很多，如公共汽车票、长途汽车票、游览车票、出租车票、地铁车票、轮船票、渡轮票、火车票等。每种票又各有不同，比

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



如它的使用时间、地域、档次、价格等。车票的使用量特别大，收藏范围广。

由于车船票种类繁多，收藏者不可能什么都收藏，因此最好的办法是挑选一两个门类分别进行收藏。可以专门收集火车票或者轮船票，也可以专门收集早期车船票，还可以专门收集有纪念意义的车船票。

5. 证书

随着近年来收藏市场的升温，收藏证书的人也越来越多。证书不仅形形色色、各式各样，还具有鲜明的时代特点。例如，民国时期以孙中山头像和国民党党徽为装饰，并印有孙中山遗嘱“革命尚未成功，同志仍须努力”的文字；新中国成立初期的证书，则大都印有毛主席像和“为人民服务”等字样。

证书种类很多，像结婚证、驾驶证、交通证、通行证等，只学业证书类就有毕业证、肄业证、结业证、毕业证明书、临时毕业证等；按证书纸质大约有 60 克卡纸、80 克卡纸，也有道林纸、宣纸、普通白纸和亚光纸几种；按文图印刷来区分就有铅印、石印、油印的以及用毛笔书写的正楷或行书等，数不胜数。

证书上一般都贴有照片、盖有印章，学业类证书有的还附有学生的操评和各科成绩。早期证书上的印章大多是方形印、条形印，也有少数为椭圆形印，近期证书的印章多为圆形，但很少有骑缝印。

各类证书就像一个知识宝库，涉及经济、政治、文学、历史等诸多方面，丰富多彩，意义深重。包含这么多精神财富的东西，一定有其价值所在。

6. 入场券

入场券是进入比赛、演出、会议、展览会等公共活动场所的入门凭证，一般都印有或注明时间、座次、票价或持券者应注意的事项。过去人们所收藏的入场券大多为使用过的旧券，面值仅有几分至几角的早期券和“文革”券，市场价值却已超过它面值的几百倍甚至达到了上千倍。现代入场券的花样很多，内容比较精彩，像很多体育赛事、车展、会展等等，在收藏界渐渐引起关注，特别是网上拍卖的入场券，价格炒

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



得很高。

总而言之，票、证、券是有着极大的升值空间的。了解了上述的票、证、券的基本知识，我们就能够有针对性地进行整合及收藏，从而获得可观的收益。

人民币，既可流通又可升值

随着时光的流逝，一些停用退出流通领域的人民币越来越少了。受价值规律影响，这些人民币价值直线上升，增值潜力越来越大。

人民币是指中国人民银行成立后于 1948 年 12 月 1 日首次发行的货币，新中国成立后为中华人民共和国法定货币，至 1999 年 10 月 1 日启用新版为止共发行五套。每一套人民币的票面图案都反映了当时的社会经济状况和政治风貌，其印制质量反映了当时的印制技术和工艺水平。不再发行或退出流通领域的人民币，随时间推移，增值潜力越来越大。有的人民币其市场收藏价值已超过其面值数倍，甚至数百倍。将人民币作为收藏对象，具有保值增值功能。

张先生几年前喜欢上了收藏，与其他藏品相比，纸币是他的最爱，他总共收藏了全世界许多国家的纸币。

有一次，张先生无意中看到一位小伙子身上带着一件装饰画，他仔细一看，原来不是普通图画，而是一张旧纸币——第二套人民币中的三元券。张先生极力掩饰心中的惊喜，然后花 30 元买了下来。现在，这张纸币的价值已远远不止 30 元了。此外，每次看到别人手中的纸币号码独特，张先生就主动提出交换。时间一长，他收藏的纸币全部是号码精彩的版本。相对于当初的投资来说，张先生的纸币价值恐怕已经翻了好几番了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



随着时光的流逝，一些停用退出流通领域的人民币越来越少了。受价值规律影响，这些人民币价值直线上升，增值潜力越来越大。那么，收藏人民币应注意哪些事项呢？

1. 注重品相

收藏人民币最重要的是注意品相。人民币从来没有流通过的，可称为十品；有较明显的折痕，票角有最轻度的磨圆，仍能保持原票的光泽，可算作九品。此外，按照票面情况还有八品直到三品，三品的标准是纸币断裂，有大片缺损或空洞，票面模糊不清等。

2. 留意编号

收藏纸分币要留意编号，同样是 1 分纸币，有罗马数字编号，也有阿拉伯数字编号的，值 60 多元；只有罗马数字编号，没有阿拉伯数字编号的，目前市价只值 6 分钱。

3. 不可收藏假币和流通中的人民币

《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国刑法》都明确规定，持有、使用假币是一种违法行为；流通中的人民币不能上市交易，只有退出流通的人民币才可以买卖。

4. 精心加工与保存

人民币一旦进入市场，经过流通之后，都或多或少会受到污染，表面脏污并附着很多细菌，如果不对其进行初步加工，细菌在潮湿的环境中便会迅速繁殖，导致纸币产生霉点，降低纸币的品相和价值。因此，应参照以下办法进行加工与保存。

首先，对于已破损或断开的人民币，可用相同颜色的旧棉纸修补破损部分和断开处。

其次，对于一些有缺损的纸币，应选找有类似花纹、颜色相同的老纸币，在正面加以贴补。

再次，表面污浊的人民币，要经过浸泡、吸水、干燥等清洗工序对其进行修复。浸泡时间由纸币的好坏决定，浸泡时要注意只能用清水浸泡，不允许加入任何清洁剂，否则会使纸币脱色或变色。用清水浸泡后，如果清水颜色变黄，要重新换水再浸泡一次直至水色不再变黄，然后用

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



吸水纸放在清洗过的纸币下面，均匀轻压使吸水纸吸去附着的多余水分，之后自然晾干，切不可用熨斗等进行加热干燥。

集卡，新世纪主流收藏

如果说20世纪因为有了大众的参与，邮票的收藏便成为主流收藏是历史的必然，那么在21世纪的信息时代，集卡代替集邮成为主流收藏，也终将成为历史的必然。

今天，很多人的钱包里面没有多少花花绿绿的软钞票，却有许多花花绿绿的卡片：电话卡、交通卡、银行卡、手机充值卡……真可谓琳琅满目，应有尽有。许多人在享受各种卡片带来的便利的同时，恐怕不知其中隐藏着巨大财富价值。因此，许多卡片用完之后就随手扔掉了，殊不知，我们这一扔，也许扔出了许多钞票。

1994年12月，中国电信发行的“梅兰芳诞辰100周年纪念”磁卡（“梅卡”）公开出售，在北京中国集邮总公司的营业部大楼，一位爱好收藏的工薪阶层的收藏者买了一张面值20元和一张面值50元的梅卡。1997年年初，这两枚“梅卡”市场价都达到了1500元。短短两年多时间，20元面值的“梅卡”涨了75倍！两个月后，面值20元的“梅卡”，市场价涨到3000元，涨了150倍！这位工薪族既高兴又后悔，如果当初投资20万元，买1万张这样的卡，在高价时出手，就可变成3000万元。

如果说20世纪因为有了大众的参与，邮票的收藏便成为主流收藏是历史的必然，那么21世纪的信息时代，集卡代替集邮成为主流收藏，也终将成为历史的必然。下面几类卡片收藏简单，而且具有较大升值空间，在日常生活中需加以留意。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



1. 电话卡

电话卡是由电信部门发行的卡式电话资费凭证载体，因多呈卡式而得名。这种卡片刚出现时，图案简单（单色或白版），客户打完电话后就丢掉了。后来，由于国外兴起收藏电话卡潮流，中国各省市制作发行的电话卡也开始出现彩色画面，并注意选题和设计系统化、制作更精美、激发了收藏者的兴趣，受到越来越多的人的偏爱。

不同于传统收藏，电话卡收藏具有接触面广、收集简单、便于保存等特点，属于一种平民化的收藏项目，非常容易操作。随着各种电话卡的普及和丰富，其文化内涵也得到了更多人的认可，升值潜力也随之显现出来。

2. 手机充值卡

手机充值卡也叫移动电话自助缴费卡，长 8.6 厘米、宽 5.4 厘米，有横式、竖式之分。正面印有“中国移动通信”等徽志、主题图案、分公司名称、充值面额等，其面额一般为 50 元、60 元、100 元、200 元，背面印有使用步骤、注意事项、使用有效期以及卡号、密码、编号等，有单枚发行，但多数为成套成系列发行。

伴随着我国移动通信突飞猛进的发展，手机卡在收藏界逐渐升温。各地方移动通信公司发行的手机卡，每一品种因其面额较大仅发行数千枚、数万枚，最多也不超过 10 万枚，并且使用周期较短，更新版本较快，存世量极为有限，一般不可能再版，其版本价值不言而喻。使用过的手机卡目前尚处于低价位，无论是低面额或高面额，一般仅两三元一张，比较容易配套，容易进入。随着手机的普及，手机卡将从“贵族收藏”过渡到“平民收藏”，其发展前景非常乐观。

3. 交通卡

交通卡就是由交通运营部门或企业发行的磁卡或 IC 卡（智能卡）。从 20 世纪 90 年代开始，北京、广州、深圳等城市公共汽车和地铁逐渐开始使用车票卡，其中上海是我国发行交通卡最早、最多的地区，公交、出租、地铁、铁路等各类交通卡应有尽有。

交通卡可分为接触式的磁性卡和非接触式的 IC 卡，我国各地所使用

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的绝大多数都是IC卡。不过，首套公交磁卡——“上海北嘉线卡”却是一套磁性卡，而且其身份极为特殊，同时还是我国第一套正式发行的地铁试机卡。“北嘉线卡”发行于1991年4月21日，全套5枚，主图均为北嘉线线路图，5枚同图异色，分两版，各400套，发行总量为4000枚。“北嘉线卡”如今存世不多，其10张大全套更为罕见，市场价高得惊人。

此后，1995年12月，上海又率先推出了公交车IC卡乘运制，发行了我国首套公交IC卡，这套卡为广告卡，发行量共2万套。

1999年12月，上海再开全国先河，推出了“上海公共交通车”IC卡，这是我国首张“交通一卡通”，它不仅可在各条公交线路上使用，而且也能同时乘坐地铁、铁轨、轮渡、出租等交通工具，是真正的电子全能车票。

4. 银行卡

银行卡是由银行发行、供客户办理存取款业务的新型服务工具的总称。银行卡包括信用卡、支票卡、自动出纳机卡、记账卡和灵光卡等。银行卡通常由带磁条的塑料卡片制成，磁条上面记录有持卡人的账号、个人密码等相关信息，持卡人可持卡在ATM（自动柜员机）上进行取款和在签约商户或服务部门刷卡消费。由于具有方便、快捷、安全可靠等特点，银行卡为人们的日常生活提供了更加优质的服务。

1986年6月1日，中国银行北京分行发行了我国第一张人民币长城卡。不久，工行的牡丹卡、建行的龙卡、农行的金穗卡、交行的太平洋卡等也相继推出。

银行卡收藏由于难度很大，一直以来就被称作“贵族卡”而少有人敢于涉足收藏。随着改革开放后国家“金卡工程”的实施并且取得初步成效，近年来，越来越多的人把收藏银行卡作为一种理财方法。

5. 门票卡

磁卡热为门票设计带来全新变革，许多名胜古迹和旅游景点的门票，都由原来的纸质券改为卡片，其规格与电话卡、银行卡一模一样。此外，有些门票卡采取了磁记录感光遥控技术，不仅方便旅游者入门验票，而

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



且具有一定欣赏价值。

从某种意义上来讲，门票卡的诞生，符合向开放类型、专题化方向发展的集卡趋势。随着旅游业的迅猛发展，门票卡品种越来越丰富，其文化内涵也在不断充实，图案设计越来越精美。门票卡是现代科技和旅游文化相结合的产物，不易损坏，便于保管收藏，游客使用后大都舍不得丢弃而留作纪念，与其他卡品相比，具有独特的收藏价值。

6. 年历卡、日历卡

年历卡，又称年卡，是一种用来查看时日的卡片。年历卡一般是正面为图案、背面为年历，但也有单面或双面印年历配装饰的。年历的形状通常是长方形的，但也有正方形、菱形、圆形、椭圆形，甚至实物形（如屏风、胶卷、瓶子、牙膏、钥匙等）的，大小如扑克牌，最大的则有32开左右；制作材料通常为硬卡纸，也有软纸片、胶片、金（银）箔、铁皮等；图案一般是平面的，也有立体、变形、折叠的；形式通常是单页独幅，但也有双页、多页的。

20世纪七八十年代的年历卡片，在题材内容和印刷水平及印量上都达到了顶峰，形成了一种特有的文化品位。其在题材上打破了旧的常规，出现了大量的精品套片，内容多以古典名著、民间故事、名人绘像、大师名家的绘画作品、世界各地的民俗风景及新潮的国内外影视明星等为主。这一时期的年历卡片内容丰富、题材广泛、印制精良、印量巨大、精品众多，深受藏友喜爱。

与年历卡一样，随着挂历的普及，日历卡的使用价值越来越低，人们对它的印象也越来越模糊。正因为如此，日历卡的收藏价值也逐渐凸现出来了。

7. 贺年卡

贺年片在我国已有上千年的历史了，它是从名片演变而来的。古时候把名片叫作“名刺”。到了宋代，互赠贺年片就很盛行了。贺年片发展到清代康熙年间，开始用红色硬纸片制作，当时流行一种拜年形式，即将贺年片装到锦囊中送给对方，以示庄重。

贺年卡之所以能够成为一个收藏品种，其原因有四：一是贺年卡上

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



所反映的各类信息是比较广泛和全面的，它不仅反映了人们的审美情趣，也反映了人们的生活品位，还有各个不同时期的新年风俗；二是发行量有限；三是贺年的时间比较长，从圣诞节开始经过元旦到春节，这就为贺年卡的上市提供了一个很好的表现机会，节日期间可以说是人们收藏贺年卡的好时机；四是人们很少保存它，就算是那些发行量很大的贺年卡，几年以后也可能所剩有限，收藏起来就有一定的难度，因此备受收藏者的关注。

这些卡片都是我们在日常生活中时常能够接触到的，但是它们同样具有一定的升值空间，越来越成为一种主流收藏。所以，我们要多留心，从平常生活中学会收藏。

石头，大自然的馈赠

小小的石头之所以具有收藏价值，主要是因为我们可以从千变万化的石头中受到人生启示，实现财富增值。

随着物质生活水平和精神生活水平的不断提高，赏石文化渐渐成为一种时尚，人们对奇石、观赏石和工艺石的收藏热情日益高涨。2005年，在广州拍卖行，一块1565克的寿山石竟然拍出200万元的成交价，平均每克价值高达1278元。石头收藏走热的趋势，为广大工薪阶层的朋友带来理财的好机会。

宁先生是长沙市某企业的一名职员，2005年到北京旅游时，花10元钱淘得一块形似鸭嘴兽的内蒙古玛瑙石，一年之后就以1200元卖出。

宁先生说，收藏奇石不仅具有无穷乐趣，而且还会带来丰厚回报。说起收藏奇石，宁先生颇有心得，他认为奇石优劣难辨，初入门者不要轻易花大价钱购买奇石，可先花些小钱，从奇石的鉴赏入手，逐步买入

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



有升值空间的石头。持有好石头后，一定要有耐心，要放着、放着、再放着，千万不要以为自己已赚了一笔而轻率出售，到头来后悔不已。

小小的石头之所以具有收藏价值，主要是因为我们可以从千变万化的石头中受到人生启示，实现财富增值。节假日到各处旅游时，应重点关注以下几种价值较高的石头。

1. 灵璧石

灵璧石产自安徽省，宋朝诗人方岩对灵璧石赋予这样的赞美："灵璧一石天下奇，声如青铜色碧玉。"灵璧石集声、形、质、色、纹诸美于一体，千姿万态，全赖于大自然鬼斧神工。古今文人雅士和中外赏石家、藏石家均将灵璧石视若至宝。捧一尊灵璧石回家，既可赏心悦目让生活增色，又有价值年升月涨的惊喜，不像楼市股市震荡下跌，让人感到心惊胆战。

2. 鸡血石

鸡血石是辰砂条带的地开石，其颜色红于朱砂。因为它的颜色像鸡血一样鲜红，所以人们俗称它为鸡血石。浙江昌化岩山鸡血石在我国是发现最早的，随后在陕西、甘肃、四川、湖南等地也发现鸡血石。由于现在昌化朱砂已近尾声，所以出产的鸡血石产量相当有限，市场价日增不衰。

3. 寿山石

寿山石因采自福州的寿山乡而得名。用寿山石制作的器具在新石器时代就发现了，到了南北朝时期人们开始用寿山石制作工艺品。寿山石石质较软，颜色美丽，呈红、紫、褐、绿、黄、白等色。元明时期，人们多将它作为印章用石。到了清代和近代，寿山石除做印章外，还多做山子等摆件。由于寿山石开采困难而又稀有，因此显得特别珍贵。

4. 黄蜡石

黄蜡石别名龙王玉，因石表层内蜡状质感色感而得名。属矽化安山岩或砂岩，主要成分为石英，油状蜡质的表层为低温熔物，韧性强。黄蜡石大多为黄色，而纯净的明黄为最佳，另有蜡黄、土黄、鸡油黄、蛋黄、象牙黄、橘黄等色。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





由于其地质形成过程中掺杂的矿物不同而导致黄蜡石产生很多品种，分别有黄蜡、白蜡、红蜡、绿蜡、黑蜡、彩蜡等。又由于其二氧化硅的纯度、石英体颗粒的大小、表层熔融的情况不同，又可分为冻蜡、晶蜡、油蜡、胶蜡、细蜡、粗蜡等，冻蜡可透光至石心。

黄蜡石非常珍贵，我们平常在园林中看到铺路的残次粗蜡石，它的价格都要比一般石头高出 10 倍左右。

5. 雨花石

雨花石主要产自扬子江畔、风光旖旎的南京六合。雨花石以“花”为名，花而冠雨、美丽迷人。雨花石本身就具有天然美。日月星辰、山川美景、花鸟虫鱼均可入石，绚烂的颜色、美妙的图案为其赢得了“石中皇后”的美名。雨花石在地矿的存量非常有限，但近十年由于人们疯狂进行非保护性开采，导致现在雨花石越来越少，从而越来越珍贵。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十二章　家庭理财：开源节流，做家庭财富的掌控者



在现代社会，家庭理财已经被提上日程，做好家庭理财，不仅有利于维持家庭的稳定，也有利于促进家庭的发展。在家庭理财中要做到开源和节流并重，不仅要尝试在本职工作之外开发第二职业，增加家庭的收入，同时还要承担起孩子的教育责任，在孩子的教育上选择适合自己的投资方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



家庭理财，开源节流同等重要

家庭理财越来越引起人们的重视，做好家庭理财，维持自己家庭的财政状况的稳定是我们必须要掌握的本领。

现代社会人们的财富逐年增多，但另一方面生活费用也逐步提升。除了维持一个家庭的日常开支外，教育子女、购车、置房，另外像添购家居物品、全家旅游以及希望退休后仍要拥有彩色的银发人生等，不管是哪个阶段、哪一种生活要求，都必须要靠金钱来满足。这就需要人们进行家庭理财。

从概念上来说，做好理财并不难。理财其实就是一方面有效花费钱财，让钱财发挥最大效用，能够满足日常生活所需；另一方面，则通过开源节流的安排以增加收入，节省支出，不断累积财富，来达成某些中长期目标。然而，在实际操作上，很多人对有效花费钱财比较关注，对如何管理钱财却比较淡漠，通常都是以定期存款的方式积累财富，以活期储蓄准备日常的流动性储备，而不会利用财富的时间效用以及利用市场上的各类理财工具。

理财工作都可以划分为开源和节流两个方面，所谓开源就是指通过各种方法提高自己的收入水平，从而达到财务自由，收支平衡，进而提高自己的生活质量。所谓节流，就是指尽量压缩不必要的支出，从而达到收支平衡的目的。两者结合起来就是理财。

理财，必须要有“财”才能“理”，所以我们要先得到“财”，这说明收入是理财的基础。优化自己的收入结构，是开源的最重要的目标。平均型收入结构（工资、其他收入、资本性收入以及资产性收入，四类收入在总收入中所占比重都在15%以上）是最健康的收入结构，首先，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



工资收入作为收入的基础，是最重要的固定收入来源，工资收入可以保证一个人每个月都有一笔固定的收入。其次，奖金和其他收入作为工资收入的补充，有效地支撑起了整个收入结构的基础部分。当其中一种收入遇到问题时，由于还有另外两种收入作为支持，不会使资金流入急剧减少。再次，分红和租金作为资本性收入和资产性收入，是收入结构中的上层部分，是按生产要素分配的代表，这类收入在经济繁荣时期能够加快积累，同时和前两类收入配合作用，达到比较高的收入水平。从而提高自己的生活质量。当经济进入到衰退期，由于有了之前的积累，使得个人的生活质量不会急剧下降，而是保持在一个相对稳定的水平上。这样，无论在经济的任何时期，这样的收入结构都有比较强的抵抗风险的能力和保证生活质量的能力，是最健康的一种收入结构，这几类收入相结合，增强了个人获得收入的能力，个人可以从任何一个市场的繁荣中获得收益，而任何一个市场的风险也能够被分散。

相应的，理财的另一个重要的方面就是“节流”，对于“节流”工作的可控性要大于开源，相对于难以控制的资金流入来说，做好控制支出的工作对于每个人也非常重要。

理财要做得好，第一步是要有全盘规划。家庭里理财的决策者需要根据家庭各阶段需求设立明确目标。如5年内置房，10年内购车，60岁退休，退休后希望保持每月2000元左右的消费水准等。第二步再根据自己的财务状况和风险承受能力，利用理财工具逐一完成。

当然，理财目标也绝非固定不变。所有目标都可能会随当时的大环境及自身情况而发生动态的改变。比如孩子的出生、工作的变换等。因此，必须时时问问自己：我现在家庭的财务状况怎么样？我的理财目标是什么？如何才能达成？如果目标能够越明确地表示出优先等级、日期及金额就越好，因为目标越明确，就越能按部就班地去完成。此外，不要忽视通货膨胀因素的影响。因此，我们就需要常常重新检视自己的理财目标表，及时进行调整。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



在本职工作外开发“第二职业”

在做好本职工作的同时，找一份感兴趣的而且有利于自己发展的兼职，发展本职工作外的第二职业也是一项不错的选择，但我们要事先做好规划，使本职与兼职协调发展。

作为一种特殊的工作方式，兼职虽然没有保障，却被越来越多的人青睐。做兼职的人很多，很多人事先没有做好充分的评估、准备和预防，结果导致本职、兼职都不保，钱没有赚到，工作也丢了；有些人却能很好地安排本职与兼职的时间、精力，使本职与兼职协调发展。因此我们在做兼职时，要事先做好规划，使本职与兼职协调发展，为自己赢得更多的发展机会。

1. 有兼职，更得为本职工作卖力

我们应以做好本职工作为主，正确处理好本职与兼职之间的关系，要有轻重缓急之分。兼职者首先要清楚，本职工作才是自己工作的重心。成功的兼职者不会因为兼职工作做得不亦乐乎而忘记了自己的本职工作，往往他们为了博得老板的好感，反而做工作会更卖力。这样万一自己的两份工作有冲突，偶然向老板请个假什么的也容易一些。但是切记不能因此而总为兼职工作找借口请假。

小陈是旅游学校毕业的，有导游证，但她却没到旅行社工作，而是在 2004 年去了某影楼。她特别喜欢旅游，可是旅游的花费太大了，于是她在七八月份旅游高峰期到旅行社做兼职导游，这样不仅能赚钱，还能游览各地的名山大川。做兼职不能放弃本来的工作，但是婚纱影楼的工作强度很大，每个月只有两天休息时间，于是，小陈就找各种借口请假。影楼的老板非常体谅员工，一个小女孩天天工作，可能累病了，这也是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net




可以理解的，但是一个月有20天的时间不是请病假就是请事假，这样的反常举动还是让老板开始注意她。老板发现她经常工作时没精神，有客人来了，也不主动去接待。

纸是包不住火的，老板终于知道小陈在旅行社做兼职的事情。老板不反对员工做兼职，前提是不影响本职工作。为了兼职，扔下本职工作的人，不如把兼职变成本职。小陈就是这样把本职和兼职工作都弄没了。

2. 选择兼职时要有意识避开与本职工作高度相关的职业

从保护原公司的利益出发，员工在选择第二职业时，需要有意识回避自己的本职工作，尤其是那些在公司里从事技术、公司战略发展研究、销售等职位的人。这些人应该明白，保护好原单位的企业秘密，也就是在一定程度上保护了自己的利益，因为只有企业发展好了，员工的各项权益才有保障。

范女士去年毕业于某外国语学院韩国语系，在学校时她就是优等生，韩语能力可以和韩国人媲美。上大学时，她利用这个优势在假期到各大展会做翻译，这不仅增强了对话能力，还赚了钱。

范女士毕业后，顺利地到某语言培训中心当老师。老师可以和学生一样放假，和上学时候的时间差不多，就是上学时被别人教，现在教别人。

在假期，范女士依旧去展会做翻译，有时间还给杂志社翻译韩国小说，最有成就的一次是翻译了一本几万字的小说。开学后，她将假期发生的有趣事讲给学生听，还将一些有用的事融入课本中。

3. 将兼职作为改行或选择工作的跳板

兼职意味着比平时花费更多的时间和精力，比平时承受更大的压力。因此，我们最好在做兼职之前，好好斟酌一下，为自己做个职业规划，根据这个规划来选择适合自己的兼职，利用兼职来积累专业能力与职场经验。

4. 要善于博得两个公司的信任

要取得主业老板和同事的认可与帮助，要有属于自己的未来工作计划及时间规则，并要让他们明白，你有能力在更短的时间内，比别人完

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



成更多的工作；同时要让兼职单位的老板和同事明白，你虽然只是一个兼职人员，但是有极强的职业道德和敬业精神，你是这个团体中的一员，并且是不可忽视的一员，以此来证明自己的价值与能力。

5. 善于利用有效手段保护自己利益

如果你做的兼职不影响到原来公司的利益，那么你在兼职前最好和兼职单位签订合同并把报酬支付方式、支付时间、保险、工伤等情况都一一写进去，如果一旦发生劳务纠纷，可以据此向相关部门申诉。

不多花钱也能装修出温馨小家

装修房子也是一个花费不小的项目，善于理财的人一定要合理地规划房子的装修材料，这样可以节省下一笔不小的装修费用。

一样的房子，用的材料也差不多，可有些人装修花费却比另一些人多。这多出来的花费中很大一个因素就是浪费。事实上，如果我们在装修房屋时精于策划，那么我们可以省下为数不少的一笔装修款。下面的方法可以减少装修的费用。

1. 买新产品请比流行慢一拍

有些房东不买对的只买贵的。选购瓷砖，这些房东就倾向于选择牌子响亮的、广告出现频率高的、所谓最新技术的产品，丝毫不顾自家的设计风格是否适合选用这些材料。虽然买什么样的产品是每个业主的权利，可非要和钱过不去就太傻了。其实大品牌的高端产品同样有性价比，新产品的性价比就肯定不如经典产品高，而且性能也不如经典产品稳定。

为了省钱，我们的购买行为要比流行慢一步。往往新推出的产品，不管是卫浴还是瓷砖抑或家具，在性能、色彩等要素上肯定有技术不成

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



熟的地方，既然选择了豪华装修就要考虑到产品使用寿命，所以等这些新产品接受实践验证以后再去选购才是明智之举。更何况再高端的产品如果用不了多久就坏了，哪怕是终身维修，感觉总是不舒服的。

2. 施工过程中节约用材

施工过程中怎么节约用材，首先当然得看施工方的手段了。一样面积的地面，计算瓷砖铺贴合理与否可能省下不少瓷砖钱。如果觉得拼拼凑凑计算太麻烦，对装修家庭而言，比较公平的办法是事先跟装修公司商定好，各项按面积算费用，比如乳胶漆实际刷了多少平方米就算多少的钱，而不是按照用料多少算钱，这种算法可以迫使装修公司节约用料。

3. 把基础装修利用起来

可以利用的基础装修有哪些？很多装饰公司都讳莫如深，毕竟省下来的工程量都可能成为他们的利润。但我们可以自己决定对于房子的门窗重复利用，因为原门、窗都是做好门套、窗樘的，材料可能比新买的要好，就是花式过时了，其实重新上漆后这些门窗也好用的，如此一来拆除费用也省下来了。

4. 多余的材料到网上去卖

对包清工（所有建材由业主自购的一种家装模式）的装修家庭来说，采购材料的确是件麻烦事，不仅要讨价还价，还得预估采购数量（工头开出的清单也未必精确），要是买多了又浪费一笔钱。

那么怎样才能尽可能减少多余材料的浪费？首先自然是得在选购之前精确计算所需建材数量了。不过，要精确到没有任何浪费那是不可能的，连不少专业装修公司的预算员都要在预算清单上写“按实际计算”的字样，更不用说普通的包工头或是房东本人了。

5升的乳胶漆还剩下半桶怎么办？开封了不能退，要是可以转卖给其他人，未尝不是一种省钱的办法。如今很多家居论坛上就出现了卖多余建材的网友，他们大都是新近装修完的房东，刚装修完发现自家的电线、油漆等建材多出来，就把信息发布到网上进行交易。据了解，北方的一些城市甚至还出现了一些实体商户，专卖装修中多余的建材。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



装修是个头痛的事，既要装得好又要装得省，这是需要我们精心地规划和计算的，即使是最终的材料多余了，我们也可以把多余的材料再次卖出去，使自己少损失一些装修费用。

购物选择“抱团”来省钱

随着互联网的发展，依托网络平台的团购也逐渐发展起来，我们可以选择团购的方式，这样一来可以省钱，二来也少了购物时砍价的麻烦。

“团购”即为集体采购，也称集体采购（集采），是指将有意向购买同一产品的消费者组织起来，向厂家或总代进行大量购买行为，从而在保证质量的情况下，获得产品超低价格和服务保障。

依托网络，能将有相同购买意向的会员组织起来，向厂商进行大宗购买，将原先购买的被动权转为主动权，改变消费行为中的弱势地位，非但能够最大程度地节省成本，而且在购买和服务过程中占据一个相对主动的地位，可以有更高的安全性，享受到更好的服务。

砍价的本事来源于生活的积累。砍价时要充分利用经验、胆识和精确的计算。如果我们不具有这方面的才能，我们可以参加团购集采，时下这种消费模式已经比较成熟。但是注意不要参加个体行为组织的团购，这种个体行为的团购货源与售后的服务无法保障。目前各大城市都有专业的团购组织，属于公司行为，他们的团购价格一般比个体购买的价格低很多，而且他们与商家的合作有合同和法律的约束，一般货源与售后可以得到保障。

团购的好处主要表现在两方面：一是团购价格低于产品市场最低零售价，二是产品的质量和服务能够得到有效的保证。团购能够带来上述好处的原因：一是参加团购能够有效降低消费者的交易成本，在保证质

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



量和服务的前提下，获得合理的低价格。团购实质相当于批发，团购价格相当于产品在团购数量时的批发价格。通过网络团购，可以将被动的分散购买变成主动的大宗购买，所以购买同样质量的产品，能够享受更低的价格和更优质的服务。二是能够彻底转变传统消费行为中因市场不透明和信息不对称而导致的消费者的弱势地位。通过参加团购更多地了解产品的规格、性能、合理价格区间，并参考团购组织者和其他购买者对产品客观公正的评价，在购买和服务过程中占据主动地位，真正买到质量好、服务好、价格合理、称心如意的产品，达到省时、省心、省力、省钱的目的。

多数商家都认可团购。虽然利润不多，但薄利多销会使年度销售总额得到更快提高。最重要的是，团购客户是比较稳定的目标消费群体，对推广品牌、提高商家的知名度是大有裨益的。

从小就要培养孩子的“经济头脑”

在当代社会，对孩子进行金钱教育是不可忽视的，要让孩子从小懂得金钱的价值、使用技巧等，培养孩子的“经济头脑”。

在家庭生活中，孩子少不了与钱财发生联系，这时家长要创造一种环境，来培养孩子的理财意识，使之形成理财的品质和素质。这种品质和素质有可能在孩子将来的事业中转化为一种经营管理能力。

对孩子进行理财教育可以从零花钱入手，激发孩子的理财兴趣，继而教给孩子理财的方法与原则，让孩子从小理解挣钱、花钱、投资、储蓄的理念，培养孩子节约用钱、科学理财的习惯，培养孩子对于金钱的正确态度，让孩子形成正确的金钱观，教育孩子对于金钱不能贪婪，不能轻视，不能成为它的奴隶，不能低估它的作用，应该合理地得到它，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



正确地使用它。对于孩子的理财教育，可从以下几方面入手：

1. 与孩子一起购物时启发孩子理性消费

带孩子去商店之前和孩子达成协议：今天去商店你只能买一样东西，或者你只能花多少钱。这实际上对孩子是一个约束，他可能得花费很多精力来决定买什么东西。在花钱方面不给孩子约束是不行的，适当地拒绝孩子是必要的。你必须让孩子知道，不是想要什么就能得到什么。

一位父亲带着10岁的孩子跑了3家商店，目的是买到一辆同一品牌、同一规格中最便宜的自行车。最后，父亲用节省的20元钱买了一副孩子向往已久的乒乓球拍。这位父亲的做法很正确，他的行为给孩子做了很好的示范，使孩子知道了什么是价格差，什么是明智消费。

2. 让孩子在花钱中学会花钱

孩子入小学以后，家长应该给孩子一些零花钱，至于钱的使用，要让孩子自己拿主意，家长轻易不要干涉。对于用钱得当的行为，家长可以赞扬或适当奖励，对于花钱不当的行为，家长可以提醒或适当惩罚。当孩子得不到太多的钱时，他就会自己慎重制订自己的购买计划，这才能培养他的理财意识。当孩子拥有足够的金钱，可以任意支配不受限制时，反而不利于培养孩子的理财意识。所谓“富不过三代”，恐怕道理就在这里。当然，孩子经常身无分文，从来不进商店，从来不买东西，一切都由家长安排打理，这也不利于锻炼他们的理财能力。所以，家长可以给孩子一些花钱的机会，让他们去买菜，买日用品，让他们购物时考虑价格差，购物节省的钱归孩子所有，作为奖励。这样，使他们在花钱中学会花钱，在购物中学会购物，并且也使他们了解到家里的钱是怎么花出去的。

3. 让孩子从管理零花钱的实践中学习理财

给孩子零花钱目的是什么？除了方便孩子之外，还要让孩子从小懂得财务预算，懂得收入与消费的内在联系。美国的父母总是有偿地向孩子提供零花钱，不会一味无条件地满足子女的花钱要求。放纵子女过分的消费欲望，只能助长孩子的恶习。这种恶习一旦养成，到了他成年以后，当他靠自己有限的收入生活时，当他需要做出重要的理财决定时，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



就会显得手足无措。

做父母的，应该把给孩子的零花钱看作是孩子作为家庭成员应分到的家庭收入的份额，具有合理性和合法性，不应把它看作是父母对子女的恩赐。与此同时，家长应鼓励孩子承担一些家庭成员的责任，譬如做一些必要的家务。在美国的家庭里，如果需要雇人做的杂务由孩子们来完成时，父母就会付给孩子一笔额外的“收入”。他们认为，这样做会使孩子了解到劳动与报酬的关系，加深对劳动意义的认识。

为了牢固树立孩子的理财责任感，父母可以对孩子如何使用零花钱制定一些准则，这些准则应包含以下内容：

定期、准时发给孩子零花钱，不用孩子提醒。这种不提前、不拖后的做法，是为了让孩子学会掌握收支平衡的原则，也是为了让孩子强化“没有收入就没有支出”的意识。

零花钱的数额应根据家庭经济状况和孩子的年龄而定。这是为了让孩子知道消费要“量力而行”的原则。对孩子的花钱行为进行一些必要的约束，以便使孩子的消费习惯符合家庭的经济状况。

在不违背原则的前提下，孩子的零花钱一般由孩子自己支配，家长不宜做过多干涉。这是为了让孩子学会如何在花钱时做出正确的选择。家长可以通过观察发现孩子在理财方面的特点，然后再有针对性地给以评价指导。如果孩子没有支配零花钱的权利，自己手里的钱还要由家长掌控，孩子就会失去理财的兴趣。

4. 从储蓄罐开始培养孩子的储蓄意识

教育孩子懂得节约用钱，其目的不仅仅是对金钱的合理使用，更重要的是培养孩子的一种品质。因为，人的一生谁也保证不了没有个天灾人祸，更难以保证一辈子不缺钱花。无论何时，总会有贫富差别，所以必须教育孩子如何挣钱和如何花钱，这是人一生必须具备的自立能力。

孩子在小时候就应该有一个储蓄罐。一般来说，孩子3岁的时候就要鼓励他们把自己的零用钱存起来。在孩子6岁的时候，就要在银行以孩子的名义开一个账户，让孩子把自己的钱存到银行，让孩子自己保存存折，家长不要代管，如何使用由他们自己负责，取款时在家长陪伴下

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



自己操作。这种做法可以帮助孩子养成终生储蓄的好习惯，使他们长大后知道妥善地保管钱财。

当孩子提出合理的购物要求，而花费又比较大时（如购买复读机），家长可以建议，家长出大头，孩子也从他的储蓄中拿出一点，共同满足孩子的要求。这样，孩子就会觉得，所购买的东西中也有自己的劳动，用起来特别高兴，也会特别爱惜，也进一步强化了他储蓄的积极性。哪怕孩子拿的是极小的一部分，也必须让他拿。

选择适合自己的教育投资方式

家长用于子女教育的支出并非是一种简单的消费性支出，而是一种生产性投资。针对目前我国流行的教育投资方式，我们要根据家庭的实际情况选择适合自己的教育投资方式。

虽然国家承担着义务教育阶段的培养费用，家长在望子成龙的期待和社会竞争压力下，还是希望让孩子享受到更多、更丰富多元的教育服务。从幼儿园、中小学甚至到大学教育阶段，家长会持续投入大量资金用于支付孩子的多项费用，有的家庭还考虑送孩子到国外留学。由此可见，孩子的教育投资将是一个长期的、投入巨大的系统工程，必须纳入家庭理财长远规划之中，家长应当将子女教育投资作为家庭理财的“必修课”。

如果从小学开始算起，国内培养一个大学生的平均开销需要 15 万到 20 万元，按照现在大学生平均月薪和增长速度来计算，快的话，5~7 年就可以收回投资，所以哪怕是单独从个人收入的角度来看，教育投资也还是划算的，但鉴于目前教育投资的风险在不断增加，而其边际效用却不断在减少，因此孩子能否成为有价值的“耐用生产品”，关键还是在于做好子女教育投资的规划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



现在市场上流行的教育资金理财有三种方式：教育储蓄、教育基金、教育基金保险等。在这三种流行的教育资金理财方式中，聪明的父母要根据家庭的实际情况，选择适合自己的教育投资方式。

1. 教育储蓄

教育储蓄为零存整取定期储蓄存款，存期分为1年、3年、6年。最低起存金额为50元，存入金额为50元的整倍数，可一次性存入，也可分次存入或按月存入，本金合计最高限额为2万元。教育储蓄的利率享受两大优惠政策，除免征利息所得税外，其作为零存整取储蓄将享受整存整取利率，利率优惠幅度在25%以上。

虽然教育储蓄免税，但收益率较低，且手续复杂，如对象为小学四年级以上的在校学生，支取时必须提供所在学校出具的证明，证实存款人正在接受非义务教育。并且存款具有限额，每一账户本金合计最高限额为2万元。

这种存款方式适合工资收入不高、有资金流动性要求的家庭。收益有保证，零存整取也可积少成多。

2.教育基金

现在也有不少针对教育理财需求的基金，虽然基金在时间上做到了分散投资，规避了部分证券市场的风险，但证券市场有起有落，教育资金的投资还是要以稳健为主。多种基金组合在一起是不错的投资方式，进可攻退可守。

3. 教育基金保险

“教育基金保险”虽然也具有储蓄投资的功能，但它的基调是保障，因此并不是最有效的资金增值手段。此外，中途退出可能遭遇损失，只能拿到较少的现金，缺乏变现能力是其不足之处。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

每天5分钟，学会理财经济学

大多数时候，我们不是缺少钱，而是缺少观念。一个人必须养成良好的理财习惯，做好完美的理财计划，运用理财经济学的知识来实现自己的财富梦想。

ISBN 978-7-5639-3790-5



定价：26.00元